BANCO CONSORCIO Y FILIALES

Estados financieros intermedios consolidados Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2021

CONTENIDO

Estados intermedios consolidados de situación financiera
Estados intermedios consolidados de resultados
Estados intermedios consolidados de otros resultados integrales
Estados intermedios consolidados de cambios en el patrimonio
Estados intermedios consolidados de flujos de efectivo
Notas a los estados financieros intermedios consolidados

\$ - Pesos chilenos

MM\$ - Millones de pesos chilenos

US\$ - Dólares estadounidenses

UF - Unidades de fomento

Índice

Estados in	ntermedios Consolidados de Situación Financiera	1
Estados in	ntermedios Consolidados del Resultados	3
Estados in	ntermedios Consolidados de otros Resultados Integrales	5
Estados in	ntermedios Consolidados de cambios en el Patrimonio	6
	ntermedios Consolidados de Flujos de Efectivo	
Nota 1	Antecedentes de la institución	9
Nota 2	Principales criterios contables utilizados.	10
Nota 3	Nuevos pronunciamientos contables emitidos y adoptados, o emitidos que aún no han sido adoptados	32
Nota 4	Cambios Contables.	34
Nota 5	Hechos relevantes	38
Nota 6	Segmentos de negocios.	39
Nota 7	Efectivo y equivalente de efectivo	40
Nota 8	Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	41
Nota 9	Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con	43
NOW 3	cambios en resultados.	
Nota 10	Activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	43
Nota 11	Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	43
Nota 12	Contratos de derivados financieros para cobertura contable	44
Nota 13	Activos financieros a costo amortizado	51
Nota 14	Inversiones en sociedades	73
Nota 15	Activos Intangibles	74
Nota 16	Activos fijos	77
Nota 17	Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamiento	79
Nota 18	Impuestos	81
Nota 19	Otros activos	84
Nota 20	Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta y pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	85
Nota 21	Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	86
Nota 22	Pasivos financieros a costo amortizado.	88
Nota 23	Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	103
Nota 24	Provisiones por contingencias.	106
	Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio	
Nota 25	emitidos	110
Nota 26	Provisiones especiales por riesgo de crédito	111
Nota 27	Otros pasivos.	112
Nota 28	Patrimonio	113
Nota 29	Contingencias y compromisos	115
Nota 30	Ingresos y gastos por intereses	118
Nota 31	Ingresos y gastos por reajustes	121
Nota 32	Ingresos y gastos por comisiones	124
Nota 33	Resultado financiero neto	125
Nota 34	Resultado por inversiones en sociedades	126
Nota 35	Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas	126
Nota 36	Otros ingresos y gastos operacionales	126
Nota 37	Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	128
Nota 38	Gastos de administración	130

Índice

Nota 39	Depreciación y amortización	131
	Deterioro de activos no financieros.	132
	Gasto por pérdidas crediticias	133
	Resultado de operaciones discontinuadas	136
Nota 43	Revelaciones sobre partes relacionadas	137
	Valor razonable de activos y pasivos financieros	142
Nota 45	Vencimiento contractual según sus plazos remanentes de activos y pasivos financieros	146
Nota 46	Activos y pasivos financieros y no financieros por moneda	148
Nota 47	Administración e informe de riesgos	149
Nota 48	Informacion sobre el capital regulatorio y los indicadores de adecuacion del capital	180
Nota 49	Hechos posteriores.	181

BANCO CONSORCIO Y FILIALES ESTADOS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de septiembre de 2022 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2021

	Nota	30/09/2022 MM\$	31/12/2021 MM\$
ACTIVOS			
Efectivo y depósitos en bancos	7	581.497	817.661
Operaciones con liquidación en curso	7	134.211	41.102
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	8	306.664	168.948
Contratos de derivados financieros	8	156.913	108.188
Instrumentos para negociación	8	143.530	55.586
Otros	8	6.221	5.174
Activos financieros no destinados a negociación valorados	9	-	-
obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados Activos financieros designados a valor razonable con cambios en	10	-	<u>-</u>
resultados			
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	11	1.286.377	931.051
Instrumentos financieros de deuda	11	1.284.542	929.201
Otros	11	1.835	1.850
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	-	-
Activos financieros a costo amortizado	13	5.356.768	5.262.569
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	13	26.557	29.679
Instrumentos financieros de deuda	13	754.660	767.328
Adeudado por bancos	13	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	13	3.299.294	3.328.425
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	13	79.533	77.693
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	13	1.196.724	1.059.444
Inversiones en sociedades	14	264	257
Activos intangibles	15	2.990	2.665
Activos fijos	16	6.641	7.447
Activos por derechos a usar bienes en arrendamiento	17	2.092	2.298
Impuestos corrientes	18	17.917	28.356
Impuestos diferidos	18	88.829	73.883
Otros activos	19	189.119	131.518
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	20	616	990
TOTAL ACTIVOS	<u> </u>	7.973.985	7.468.745

Las notas adjuntas N°1 a la 49, forman parte integral de estos estados financieros consolidados.

BANCO CONSORCIO Y FILIALES ESTADOS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de septiembre de 2022 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2021

	Nota	30/09/2022 MM\$	31/12/2021 MM\$
PASIVOS			
Operaciones con liquidación en curso	7	121.567	38.789
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en	21	150.935	100.416
resultados	04	450.005	400 440
Contratos de derivados financieros	21 21	150.935	100.416
Otros Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en	21	-	-
resultados	10	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	21	15.064	11.722
Pasivos financieros a costo amortizado	22	6.615.210	6.301.135
Depósitos y otras obligaciones a la vista	22	223.883	339.166
Depósitos y otras capacitaciones a plazo	22	3.256.137	3.299.486
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	22	248.759	231.214
Obligaciones con bancos	22	1.156.562	1.028.208
Instrumentos financieros de deuda emitidos	22	1.729.573	1.402.823
Otras obligaciones financieras	22	296	238
Obligaciones por contratos de arrendamiento	17	1.915	2.147
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	23	286.065	257.795
Provisiones por contingencias	24	5.756	6.509
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de	25	24.376	21.387
instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos		45.440	10 - 10
Provisiones especiales por riesgo de crédito	26	15.410	12.740
Impuestos corrientes	18	-	-
Impuestos diferidos	18 27	- 112.152	- 02.044
Otros pasivos Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	20	112.132	92.044
TOTAL PASIVOS		7.348.450	6.844.684
	=		0.01.1.001
PATRIMONIO:			
Capital	28	495.572	495.572
Reservas	28	(18.930)	-
Otro resultado integral acumulado	28	(44.250)	(17.459)
Elementos que no se reclasificarán en resultados	28	(121)	(186)
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	28	(44.129)	(17.273)
Utilidades (pérdidas) acumuladas de ejercicios anteriores	28	136.265	114.974
Utilidad (Pérdida) del ejercicio	28	81.254	52.361
Menos: Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	28	(24.376)	(21.387)
De los propietarios del banco Del Interés no controlador	25 25	625.535 -	624.061 -
TOTAL PATRIMONIO	=	625.535	624.061
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>-</u>	7.973.985	7.468.745

BANCO CONSORCIO Y FILIALES ESTADOS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS DE RESULTADOS

Por los períodos de 9 y 3 meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021 (No Auditados)

		Acumulado		Trimestre		
	Nota	01/01/2022 30/09/2022 MM\$	01/01/2021 30/09/2021 MM\$	01/07/2022 30/09/2022 MM\$	01/07/2021 30/09/2021 MM\$	
Ingresos por intereses	30	208.108	126.897	84.468	41.992	
Gastos por intereses	30	(186.897)	(40.653)	(79.476)	(14.223)	
Ingreso neto por intereses	30	21.211	86.244	4.992	27.769	
Ingresos por reajuste	31	338.388	89.544	123.874	35.429	
Gastos por reajustes	31	(209.585)	(52.405)	(79.689)	(19.680)	
Ingreso netos por reajuste	31	128.803	37.139	44.185	15.749	
Ingresos por comisiones	32	12.153	10.372	4.208	3.574	
Gastos por comisiones	32	(3.779)	(2.514)	(1.351)	(925)	
Ingreso neto por comisiones	32	8.374	7.858	2.857	2.649	
Resultado financiero por:						
Activos y pasivos financieros para negociar	33	6.525	(25.473)	8.164	(18.618)	
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	33	-	-	-	-	
Activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	33	-	-	-	-	
Resultado por dar de baja activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados	33	(3.707)	18.895	(6.320)	4.841	
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	33	963	29.568	(3.887)	19.948	
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio	33	-	-	-	-	
Otro resultado financiero	33	-	=	-	=	
Resultado financiero neto	33	3.781	22.990	(2.043)	6.171	
Resultado por inversiones en sociedades	34	-	-	-	-	
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas	35	1.066	-	939	-	
Otros ingresos operacionales	36	6.411	903	2.248	403	
TOTAL INGRESO OPERACIONAL		169.646	155.134	53.178	52.741	
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	37	(22.807)	(21.707)	(8.270)	(7.450)	
Gastos de administración	38	(21.007)	(21.039)	(7.888)	(7.495)	
Depreciaciones y amortizaciones	39	(2.636)	(2.719)	(858)	(907)	
Deterioro de activos no financieros	40	-	-	-	-	
Otros gastos operacionales	36	(714)	(1.453)	(169)	(1.037)	
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		(47.164)	(46.918)	(17.185)	(16.889)	
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS		122.482	108.216	35.993	35.852	

Gasto de pérdidas crediticias por:					
Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes	41	(32.479)	(34.547)	(12.499)	(10.290)
Provisiones especiales por riesgo de crédito	41	(2.462)	(23)	(79)	(149)
Recuperación de créditos castigados	41	861	821	221	368
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados	41	358	(12.441)	(139)	6.006
Gasto por pérdidas crediticias	41	(33.722)	(46.190)	(12.496)	(4.065)
RESULTADO OPERACIONAL		88.760	62.026	23.497	31.787
Resultado de operaciones continuas antes de impuestos Impuesto a la renta	18	(7.506)	(11.404)	(633)	(6.865)
impueste a la rema	10	(7.500)	(11.404)	(000)	(0.000)
Resultado de operaciones continuas después de impuestos		81.254	50.622	22.864	24.922
Resultado de operaciones discontinuadas antes de impuestos	42	-	-	-	-
Impuestos de operaciones discontinuadas	18		<u> </u>		-
Resultado de operaciones discontinuadas después de impuestos	42		-	-	-
UTILIDAD (PÉRDIDA) CONSOLIDADA DEL EJERCICIO	28	81.254	50.622	22.864	24.922
Atribuible a: Propietarios del Banco	28	81,254	50.622	22.864	24.922
Interés no controlador	28	01.234	JU.022 -	22.004	24.322
Totales	20	81.254	50.622	22.864	24.922
Utilidad por acción de los propietarios del banco:					
Utilidad básica	28	320.161	216.226	90.090	106.452
Utilidad diluida	28	320.161	216.226	90.090	106.452

Las notas adjuntas N°1 a la 49, forman parte integral de estos estados financieros consolidados

BANCO CONSORCIO Y FILIALES

ESTADOS INTERMEDIADOS CONSOLIDADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES

Por los períodos de 9 y 3 meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021 (No Auditados)

		Acumu	Acumulado		estre
	Nota	01/01/2022 30/09/2022 MM\$	01/01/2021 30/09/2021 MM\$	01/07/2022 30/09/2022 MM\$	01/07/2021 30/09/2021 MM\$
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL EJERCICIO	28	81.254	50.622	22.864	24.922
Otro resultado integral del ejercicio de:					
ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARÁN EN RESULTADOS Nuevas mediciones del pasivo (activo) por beneficios definidos neto y resultados actuariales por otros planes de beneficios al personal	28	90	89	(11)	89
Cambios del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	28	-	-	-	-
Cambios del valor razonable de pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados atribuibles a cambios en el riesgo de crédito del pasivo financiero	28	-	-	-	-
Otros	28	-	-	-	-
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	28	90	89	(11)	89
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado	18	(24)	(24)	3	(24)
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO DESPUÉS DE IMPUESTOS	28	66	65	(8)	65
ELEMENTOS QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS					
Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	28	74.345	74.345	(32.762)	(36.539)
Diferencias de conversión por entidades en el exterior	28	-	-	-	-
Cobertura contable de inversiones netas en entidades en el exterior	28	-	-	-	-
Cobertura contable de flujo de efectivo	28	3.008	3.008	2.718	3.967
Elementos no designados de instrumentos de cobertura contable	28	-	-	-	-
Otros	28	-	-	-	-
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS	25	77.353	77.353	(30.044)	(32.572)
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que pueden reclasificarse en resultados	18	(20.885)	(20.885)	8.112	8.795
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS DESPUÉS DE IMPUESTOS	28	56.468	56.468	(21.932)	(23.777)
OTRO RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	28	56.534	56.533	(21.940)	(23.712)
RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO CONSOLIDADO	28	137.788	107.155	924	1.210
Atribuible a:					_
Propietarios del banco	28	137.788	107.155	924	1.210
Interés no controlador	28	-	-	~= ·	
Totales		137.788	107.155	924	1.210

Las notas adjuntas N°1 a la 49, forman parte integral de estos estados financieros consolidados.

BANCO CONSORCIO Y FILIALES ESTADOS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Al 30 de septiembre de 2022 (No Auditado) y 31 de diciembre de 2021.

Fuentes de los cambios en el patrimonio	-	Capital	Reservas	tribuible a los proj Otro resultado integral acumulado	Utilidades (pérdidas) acumuladas de ejercicios anteriores y Utilidad (pérdida) del ejercicio	TOTAL	Interés no controlador	Total Patrimonio
Saldos de apertura al 01 de enero de 2021		451.573	(223)	20.976	125.085	597.411		597.411
Acciones comunes suscritas y pagadas		-	-	-	-	-	-	-
Distribución de resultado del ejercicio anterior	28	-	-	-	15.166	15.166	-	15.166
Aumento de capital		-	-	-	-	-	-	-
Distribución dividendos	28	-	-	-	(25.277)	(25.277)	-	(25.277)
Otras reservas no provenientes de utilidades		-	(1)	-	- 1	(1)	-	(1)
Variación en cartera disponible para la venta		-	-	(140.818)	-	(140.818)	-	(140.818)
Variación impuestos diferidos en cartera disponible para la vel	18	-	-	35.225	-	35.225	-	35.225
Ajuste de derivados de cobertura flujo de caja		-	-	(1.052)	-	(1.052)	-	(1.052)
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes		-	-	· -	(17.922)	(17.922)	-	(17.922)
Subtotal: Transacciones con los propietarios en el		451.573	(224)	(0E CCO)	97.052	462.732	_	462,732
ejercicio (periodo)		451.573	(224)	(85.669)	97.032	402.732	-	402.732
Utilidad (pérdida) del ejercicio (periodo)		-	-	-	50.622	50.622	-	50.622
Otro resultado integral del ejercicio (periodo)		-	-	-	-	-	-	-
Subtotal: Resultado integral del ejercicio (periodo)		•	-	•	50.622	50.622	-	50.622
Saldos de cierre al 30 de septiembre de 2021		451.573	(224)	(85.669)	147.674	513.354		513.354
Saldos de apertura al 01 de enero de 2021		451.573	(223)	20.976	125.085	597.411	-	597.411
Acciones comunes suscritas y pagadas		-	-	-	-	-	-	-
Distribución de resultado del ejercicio anterior	28	-	-	-	15.166	15.166	-	15.166
Aumento de capital		43.999	-	-	-	43.999	-	43.999
Distribución dividendos	28	-	-	-	(25.277)	(25.277)	-	(25.277)
Otras reservas no provenientes de utilidades		-	223	(186)	-	37	-	37
Variación en cartera disponible para la venta		-	-	(164.719)	-	(164.719)	-	(164.719)
Variación impuestos diferidos en cartera disponible para la ve	18	-	-	40.276	-	40.276	-	40.276
Ajuste de derivados de cobertura flujo de caja		-	-	2.871	-	2.871	-	2.871
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes		-	-	-	(21.387)	(21.387)	ı	(21.387)
Subtotal: Transacciones con los propietarios en el		495.572	_	(100.782)	93.587	488.377		488.377
ejercicio (periodo)		700.01 Z		(100.702)				
Utilidad (pérdida) del ejercicio (periodo)		-	-	-	71.291	71.291	-	71.291
Otro resultado integral del ejercicio (periodo)		-	-	-	-	-	-	-
Subtotal: Resultado integral del ejercicio (periodo)			•	•	71.291	71.291	-	71.291
Saldos de cierre al 31 de diciembre de 2021		495.572	-	(100.782)	164.878	559.668	-	559.668

BANCO CONSORCIO Y FILIALES ESTADOS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Al 30 de septiembre de 2022 (No Auditado) y 31 de diciembre de 2021

Saldos de cierre al 31 de diciembre de 2021 antes de la	Natas	40E E72		(400.702)	464.070	EE0 660	EE0 660
reexpresión al 1 de enero de 2022	Notas	495.572	-	(100.782)	164.878	559.668	559.668
Efectos de la correción de errores (i)		-	-	-	-	-	-
Efectos de los cambios en las politicas contables (i)		-	-	83.323	(18.930)	64.393	64.393
Saldos de apertura al 01 de enero de 2022		495.572	-	(17.459)	145.948	624.061	624.061
Acciones comunes suscritas y pagadas		-	-	-	-	-	-
Distribución de resultado del ejercicio anterior		-	-	-	21.387	21.387	21.387
Aumento de capital		-	-	-	-	-	-
Distribución dividendos		-	-	-	(31.070)	(31.070)	(31.070)
Otras reservas no provenientes de utilidades		-	(18.930)	-	-	(18.930)	(18.930)
Variación en cartera disponible para la venta		-	-	(39.141)	-	(39.141)	(39.141)
Variación impuestos diferidos en cartera disponible para la ve	nta	-	-	10.154	-	10.154	10.154
Ajuste de derivados de cobertura flujo de caja		-	-	2.196	-	2.196	2.196
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes		-	-	-	(24.376)	(24.376)	(24.376)
Subtotal: Transacciones con los propietarios en el		495.572	(40.020)	(44.250)	111.889	544.281	544,281
ejercicio (periodo)		493.372	(18.930)	(44.250)	111.009	344.201	344.201
Utilidad (pérdida) del ejercicio (periodo)		-	-	-	81.254	81.254	81.254
Otro resultado integral del ejercicio (periodo)		-	-	-	-	-	-
Subtotal: Resultado integral del ejercicio (periodo)		-	-	-	81.254	81.254	81.254
Saldos de cierre al 30 de septiembre de 2022		495.572	(18.930)	(44.250)	193.143	625.535	625.535

BANCO CONSORCIO Y FILIALES ESTADOS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2022(No auditado) y 31 de diciembre de 2021

	Notas	30/09/2022 MM\$	30/09/2022 MM\$
Flujo originado por actividades de la operación:			
Utilidad (pérdida) del ejercicio	28	81.254	50.622
Interes no controlador			
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimientos de efectiv	0:		
Depreciación y amortizaciones	39	2.636	2.719
Deterioro	41	(364)	12.441
Provisiones por riesgos de créditos	33	34.080	33.749
Resultado por inversión en sociedades	14	-	-
Impuestos renta y diferido	18	7.504	11.404
Otros abonos que no son flujos	36	734	1.453
Variación neta de los intereses, reajustes y comisiones devengados		(21.201)	(19.718)
sobre activos y pasivos		(21.201)	(19.710)
Cambios en activos y pasivos que afectan al flujo operacional:			
(Disminución) Aumento en créditos y cuentas por cobrar a clientes		125.068	(522.623)
(Disminución) Aumento de instrumentos de inversión		(368.468)	157.582
(Disminución) Neto de instrumentos de negociación		(88.992)	(29.250)
(Disminución) Neto adeudados por bancos		-	-
(Disminución) Neto de otros activos y pasivos		(37.029)	(246.396)
(Disminución) Aumento de depósitos y obligaciones a la vista		(112.476)	81.731
(Dismunición) Aumento neto de contratos de retrocompra y préstamo	s de valore	20.688	(240.273)
(Disminución) Aumento de depósitos y otras captaciones a plazo		(115.627)	294.210
Aumento neto de obligaciones con bancos de corto plazo		127.642	416.328
Aumento neto de otras obligaciones financieras		58	74
Aumento neto de instrumentos de deuda emitidos		159.476	112.828
Total flujo originado utilizado en actividades operacio	nales	(185.017)	116.881
Flujo originado utilizado en actividades de financiamiento:	=		
Rescate de bonos subordiandos y pago de intereses		(7.808)	(6.343)
Pago de dividendos	28	(31.070)	(25.277)
Aumento de capital		-	· -
Total flujo originado por actividades de financiamiento	-)	(38.878)	(31.620)
Flujo originado por actividades de inversión:	=		
Compras de activos fijos e intangibles	15/16/17	(1.938)	(1.049)
Total flujo (utilizado) en actividades de inversión	-	(1.938)	(1.049)
Flujo neto total del ejercicio	=	(225.833)	84.212
Saldo inicial del efectivo y efectivo equivalente	7	819.974	305.632
Saldo final del efectivo y efectivo equivalente	7	594.141	389.844
. 7	=		

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

NOTA 1 - ANTECEDENTES DE LA INSTITUCIÓN

Antecedentes del Banco y sus Filiales

Banco Consorcio es una Sociedad Anónima Cerrada, regulada por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) ex Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras. Con fecha 30 de diciembre de 2009, la CMF autorizó, por medio de la resolución número 296 el cambio de nombre por el de Banco Consorcio, y cuyos trámites legales posteriores para perfeccionar el cambio concluyendo con fecha 18 de enero de 2010.

El Banco obtuvo la autorización de existencia por parte de la Comisión para el Mercado Financiero, según resolución N°98 del 25 de septiembre de 2002.

Adicionalmente mediante resolución N°72, de fecha 10 de julio de 2003, la Comisión para el Mercado Financiero autorizó al Banco para iniciar sus actividades, iniciando sus operaciones comerciales el 8 de agosto de 2003.

El domicilio principal del Banco está ubicado en El Bosque Sur N°130, piso 7, Las Condes.

Los estados financieros consolidados de Banco Consorcio y filiales, correspondientes al ejercicio terminado el 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021.

Los antecedentes de las filiales de Banco Consorcio son las siguientes:

Consorcio Tarjetas de Créditos S.A.:

La Comisión para el Mercado Financiero, con fecha 20 de junio de 2012, autorizó a Banco Consorcio a adquirir el 99,99% de Consorcio Tarjetas de Crédito S.A. e incorporarla como Sociedad de Apoyo al Giro y cuyo único fin es la emisión de Tarjetas de Crédito. Con fecha 27 de junio de 2012 Banco Consorcio efectuó la compra de las acciones correspondientes a Consorcio Financiero S.A.

Consorcio Corredores de Bolsa S.A.:

Con fecha 18 de junio del 2014, Banco Consorcio compró a Consorcio Financiero S.A. 13.183.095 acciones de Consorcio Corredores de Bolsa S.A., equivalentes al 99,99% por un monto ascendente a MM\$35.199. Paralelamente, Consorcio Tarjetas de Crédito S.A. adquirió a Consorcio Inversiones Dos Ltda. el 0,01% restante equivalente a una acción. Posteriormente, Con fecha 5 de diciembre de 2014, Consorcio Corredores de Bolsa S.A. procedió a adquirir el 100% de las acciones de Consorcio Agencia de Valores S.A. a sus accionistas Banco Consorcio, Consorcio Inversiones Dos Ltda. y Consorcio Financiero S.A. Producto de lo anterior se produjo la Fusión de ambas Compañías con esta misma fecha.

- Consorcio Corredores de Seguros Limitada.:

Con fecha 06 de octubre de 2020, se constituye sociedad Consorcio Corredores de Seguros Limitada, en la cual Banco Consorcio aporta \$299.700.000., equivalente al 99,90 y Consorcio Corredores de Bolsa S.A aporta \$300.000 equivalente el 0,10.

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS

(a) Bases de preparación

De acuerdo a lo establecido en nuevo Compendio de Normas Contables emitido el 20 de diciembre de 2019 impartido por la Comisión para el Mercado Financiero, organismo fiscalizador, los bancos deben utilizar los criterios contables dispuestos por la CMF y en todo aquello que no sea tratado por ella, si no se contrapone con sus instrucciones, deben ceñirse a los criterios contables de general aceptación, que corresponden a las normas técnicas emitidas por el Colegio de Contadores de Chile A.G., coincidentes con los estándares internacionales de contabilidad e información financiera acordados por el International Accounting Standards Board (IASB). En caso de existir discrepancias entre esos principios contables de general aceptación y los criterios emitidos por la Comisión para el Mercado Financiero primarán estos últimos.

Las notas a los estados financieros consolidados contienen información adicional a la presentada en los estados financieros intermedios consolidados de Situación Financiera, estados financieros consolidados de Resultados del Período, estados financieros consolidados de Otros Resultados Integrales del Período, estados financieros consolidados de Cambios en el Patrimonio y estados financieros consolidados de Flujos de Efectivo.

(b) Bases de consolidación

Los estados financieros intermedios consolidados comprenden los estados financieros del Banco y filiales al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021. Los estados financieros de las sociedades filiales son preparados para el mismo ejercicio que el Banco y utilizan consistentemente los mismos criterios contables para efectos del proceso de consolidación.

En el proceso de consolidación se han eliminado los saldos de activos y pasivos, resultados y flujos de efectivo surgidos de transacciones entre el Banco Matriz y las filiales e inversiones que conforman el grupo, excepto el efecto de ganancias o pérdidas por moneda extranjera. Del mismo modo se ha reconocido la participación de los inversionistas minoritarios, que se presenta en los estados de situación financiera consolidados en la cuenta interés no controlador. Los efectos de resultados no realizados, originados por transacciones con sus sociedades filiales, han sido eliminados y se ha reconocido la participación de los inversionistas minoritarios, que se presenta en el estado consolidado de resultados en la cuenta interés no controlador.

Los saldos intercompañías y cualquier ingreso o gasto no realizado que surjan de transacciones intercompañías grupales, son eliminados durante la preparación de los estados financieros consolidados, como también se ha dado reconocimiento al interés no controlador que corresponde al porcentaje de participación de terceros en las filiales, del cual directa o indirectamente el Banco no es dueño y se muestra en forma separada en el patrimonio y resultados del Banco.

Entidades controladas ("filiales"):

Se consideran "Filiales" aquellas sobre las que el Banco tiene capacidad para ejercer control, capacidad que se manifiesta, en general, aunque no únicamente por la propiedad, directa o indirecta, de al menos el 50% de los derechos sociales de las entidades asociadas o aun, siendo inferior o nulo este porcentaje si, como en el caso de acuerdos con accionistas de estas, se otorga al Banco dicho control.

De acuerdo con las disposiciones de la NIIF 10, existe control cuando el Banco está expuesto, tiene derecho a rendimientos variables procedentes de su implicación en la participada y tiene la capacidad de influir en los rendimientos o a través de su poder en ésta. Por ello, el Banco controla a una participada si y sólo sí éste reúne todos los elementos siguientes:

- Poder sobre la inversión
- Exposición, o derecho, a los rendimientos variables derivados de su participación en la participada; y
- Capacidad de afectar tales rendimientos a través de su poder sobre la participada.

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Al 30 de septiembre de 2022, Banco Consorcio reevaluó la conclusión de control sobre sus filiales, como consecuencia de este análisis el Banco no cambio dicha conclusión de control sobre éstas. A continuación, se detallan, las entidades en las cuales el Banco posee participación significativa y forman parte de la consolidación de los estados financieros:

	% de parti 30/09	•	cipación al 9/2021	
Entidades	Directa	Indirecta	Directa	Indirecta
Consorcio Tajetas de Créditos S.A. (*)	99,99	0,01	99,99	0,01
Consorcio Corredores de bolsa S.A. (**)	99,99	0,01	99,99	0,01
Consorcio Corredores de Seguros Ltda. (***)	99,90	0,10	99,90	0,10

- (*) Con fecha 27 de junio del 2012, Banco Consorcio compró a Consorcio Financiero S.A. 10.499 acciones equivalentes al 99,99% de propiedad por un monto ascendente a M\$3.695.406. Paralelamente, Consorcio Agencia de Valores S.A. adquirió de Consorcio Inversiones Dos Ltda., el 0,01% restante equivalente a una acción, la que posteriormente fue adquirida por Consorcio Inversiones Financieras SPA. Dado lo anterior Consorcio Tarjetas de Crédito S.A. pasó a ser una Sociedad de apoyo al giro bancario y filial directa de Banco Consorcio.
- (**) Con fecha 18 de junio de 2014, Banco Consorcio adquirió de su accionista controlador Consorcio Financiero S.A. la cantidad de 13.183.095 acciones de Consorcio Corredores de Bolsa S.A., equivalentes al 99,99% de su propiedad, mediante el pago efectivo de \$35.198.863.650, transformándose esta última en una sociedad filial bancaria. Paralelamente, Consorcio Tarjetas de Crédito S.A., filial de Banco Consorcio compró a Consorcio Inversiones Dos Limitada, una acción de Consorcio Corredores de Bolsa S.A., equivalente al 0,01% de su propiedad, mediante el pago en efectivo de \$2.670.

Posteriormente, con fecha 12 de noviembre de 2015, Consorcio Tarjetas de Crédito S.A. vende su acción de la Sociedad a Consorcio Inversiones Financieras SpA.

(***) Con fecha 06 de octubre de 2020, se constituye sociedad Consorcio Corredores de Seguros Ltda., en la cual Banco Consorcio aporta \$299.700.000., equivalente al 99,90% y Consorcio Corredores de Bolsa S.A aporta \$300.000 equivalente el 0,10%.

Entidades asociadas

Las entidades asociadas son aquellas sobre las que el Banco tiene capacidad para ejercer una influencia significativa; aunque no control o control conjunto. Habitualmente, esta capacidad se manifiesta en una participación igual o superior al 20% de los derechos de voto de la entidad y se valorizan por el método de participación.

Inversiones en sociedades

Las inversiones en otras sociedades son aquellas, en que el Banco no tiene influencia significativa y se presentan al valor de adquisición.

(c) Interés no controlador

El interés no controlador representa la porción de las pérdidas y ganancias y los activos netos, de los cuales, directa o indirectamente, el Banco no es dueño. Es presentado separadamente dentro del estado de resultados, y dentro el patrimonio en el estado consolidado de situación financiera, separadamente del patrimonio de los accionistas.

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

(d) Bases de medición

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico con excepción de lo siguiente:

- Los instrumentos financieros derivados son valorizados a valor razonable.
- Los instrumentos financieros clasificados en negociación son valorizados al valor razonable, con efectos en resultado.
- Los activos financieros disponibles para la venta son valorizados al valor razonable, con efectos en patrimonio.

(e) Segmentos de operación

Los segmentos de operación del Banco y sus filiales son determinados en base a las distintas unidades de negocio, estas unidades de negocio entregan productos y servicios sujetos a riesgos y rendimientos diferentes a otro segmento de operación. La Administración definió que los segmentos a reportar son "Personas", "Empresas", "Finanzas" y "Corredora de Bolsa", cuyo detalle se encuentra en nota 5, además en dicha nota se encuentra la columna "ajustes" que corresponden a gastos no asignables a los segmentos de negocios definidos.

(f) Moneda funcional y de presentación

El Banco y filiales han definido como su moneda funcional el peso chileno. Toda la información presentada en pesos ha sido redondeada a la unidad de millón más cercana.

(g) Transacciones en moneda extranjera

La moneda funcional del Banco es el peso chileno, consecuentemente, todos los saldos y transacciones denominados en monedas diferentes al peso se consideran denominados en "moneda extranjera".

Los activos y pasivos en moneda extranjera del Banco y sus filiales son convertidos al tipo de cambio de la moneda funcional a la fecha de los estados de situación financiera. Todas las diferencias son registradas con cargo o abono a resultados. Al 30 de septiembre de 2022 el Banco y sus filiales aplicaron el tipo de cambio de representación de \$ 785,18

(h) Criterios de valorización de activos y pasivos

Los criterios de medición de los activos y pasivos registrados en los estados de situación financiera consolidados adjuntos son los siguientes:

(i) Activos y pasivos medidos a costo amortizado

Esta categoría de medición incluye solo aquellos instrumentos en los que el Banco tiene la capacidad e intención de mantenerlos hasta sus fechas de vencimiento (de acuerdo con su modelo de negocio) y que cumplen con el test SPPI (cuyos pagos corresponden solamente al principal e intereses).

Se entiende por costo amortizado el costo de adquisición de un activo financiero menos los costos incrementales, por la parte imputada sistemáticamente a las cuentas de pérdida y ganancias de la diferencia entre el monto inicial y el correspondiente valor de reembolso al vencimiento. En el caso de los activos financieros, el costo amortizado incluye, además, las correcciones por el deterioro que hayan experimentado.

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

En el caso de instrumentos financieros, la parte imputada en cuentas de pérdidas y ganancias se registran por el método de tasa efectiva. El método de interés efectivo es el tipo de actualización que iguala el valor de un instrumento financiero a la totalidad de sus flujos de efectivo estimados por todos los conceptos a lo largo de su vida remanente.

(ii) Activos medidos a valor razonable con cambios en otro resultado integral

Esta categoría incluye aquellos instrumentos financieros cuyo modelo de negocio apunta a mantener estos instrumentos hasta su vencimiento, con la posibilidad de realizar ventas si el Banco así lo considera necesario. Estos instrumentos son inicialmente valorados al costo. Posteriormente, son valorados a su valor razonable según los precios de mercado o valorizaciones obtenidas del uso de modelos. Las utilidades o pérdidas no realizadas originadas por el cambio en su valor razonable son reconocidas con cargo o abono a otro resultado integral. El deterioro asociado a estos instrumentos financieros es reconocido en el resultado del ejercicio.

(iii) Instrumentos medidos a valor razonable con cambios en resultados

Los instrumentos cuyo modelo de negocio se alinea con la intención de generar ganancias por la fluctuación de precios en el corto plazo o a través de márgenes en intermediación, o que están incluidos en un portafolio en el que existe un patrón de toma de utilidades de corto plazo, son medidos a valor razonable de acuerdo con los precios de mercado a la fecha de cierre del balance. Las utilidades o pérdidas provenientes de los ajustes para su valorización a valor razonable, como asimismo los resultados por las actividades de negociación, se incluyen en el rubro "utilidad neta de operaciones financieras" del estado de resultados.

Los intereses y reajustes devengados son informados en el rubro "Utilidad neta de operaciones financieras" del estado de resultados.

Todas las compras y ventas de instrumentos para negociación que deben ser entregados dentro del plazo establecido por las regulaciones o convenciones del mercado, son reconocidos en la fecha de negociación, la cual es la fecha que se compromete la compra o venta del activo. Cualquier otra compra o venta es tratada como derivado (forward) hasta que ocurra la liquidación.

(i) Operaciones con pacto de retrocompra y préstamos de valor

El Banco obtiene fondos vendiendo instrumentos y comprometiéndose a comprarlos en fechas futuras, más un interés a una tasa prefijada. Del mismo modo, compra instrumentos financieros acordando revenderlos en una fecha futura.

Se efectúan operaciones de pacto de retroventa como una forma de inversión. Bajo estos acuerdos, se compran instrumentos financieros, los que son incluidos como activos en el rubro "Contratos de retrocompra y préstamos de valores", los cuales son valorizados de acuerdo a la tasa de interés del pacto. También se efectúan operaciones de pacto de retrocompra como una forma de financiamiento.

Al respecto, las inversiones que son vendidas sujetas a una obligación de retrocompra y que sirven como garantía para el préstamo, forman parte de sus respectivos rubros "Instrumentos para negociación" o "Instrumentos de inversión disponibles para la venta". La obligación de recompra de la inversión es clasificada en el pasivo como "Contratos de retrocompra y préstamos de valores", la cual es valorizada de acuerdo a la tasa de interés del pacto.

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Instrumentos financieros derivados

Los contratos de derivados financieros, que incluyen forwards de monedas extranjeras y unidades de fomento, futuros de tasa de interés, swaps de monedas y tasa de interés, opciones de monedas y tasa de interés y otros instrumentos de derivados financieros, son reconocidos inicialmente en el estado de situación financiera a su valor razonable (incluidos los costos de transacción) y posteriormente valorados a su valor razonable. El valor razonable es obtenido de cotizaciones de mercado, modelos de descuento de flujos de caja y modelos de valorización de opciones según corresponda. Los contratos de derivados se informan como un activo cuando su valor razonable es positivo y como un pasivo cuando éste es negativo, en los rubros "Contratos de derivados financieros".

Ciertos derivados incorporados en otros instrumentos financieros son tratados como derivados separados cuando su riesgo y características no están estrechamente relacionados con las del contrato principal y éste no se registra a su valor razonable con sus utilidades y pérdidas no realizadas incluidas en resultados.

Al momento de suscripción de un contrato de derivado, éste debe ser designado por el Banco como instrumento derivado para negociación o para fines de cobertura contable.

Los cambios en el valor razonable de los contratos de derivados financieros mantenidos para negociación se incluyen en el rubro "Resultado financiero neto" en el estado de resultados.

Si el instrumento derivado es clasificado para fines de cobertura contable, éste puede ser:

- (1) Una cobertura del valor razonable de activos o pasivos existentes o compromisos a firme, o bien
- (2) Una cobertura de flujos de caja relacionados a activos o pasivos existentes o transacciones esperadas.

Una relación de cobertura para propósitos de contabilidad de cobertura debe cumplir todas las condiciones siguientes:

- (a) Al momento de iniciar la relación de cobertura se ha documentado formalmente la relación de cobertura;
- (b) Se espera que la cobertura sea altamente efectiva;
- (c) La eficacia de la cobertura se puede medir de manera razonable y
- (d) La cobertura es altamente efectiva en relación con el riesgo cubierto, en forma continua a lo largo de toda la relación de cobertura.

Ciertas transacciones con derivados que no califican para ser contabilizadas como derivados para cobertura son tratadas e informadas como derivados para negociación, aun cuando proporcionan una cobertura efectiva para la gestión de posiciones de riesgo.

Cuando un derivado cubre la exposición a cambios en el valor razonable de una partida existente del activo o del pasivo, esta última se registra a su valor razonable en relación con el riesgo específico cubierto. Las utilidades o pérdidas provenientes de la medición a valor razonable, tanto de la partida cubierta como del derivado de cobertura, son reconocidas con efecto en los resultados del ejercicio.

Si el ítem cubierto en una cobertura de valor razonable es un compromiso a firme, los cambios en el valor razonable del compromiso con respecto al riesgo cubierto son registrados como activo o pasivo con efecto en los resultados del ejercicio.

Las utilidades o pérdidas provenientes de la medición a valor razonable del derivado de cobertura son reconocidas con efecto en los resultados del ejercicio. Cuando se adquiere un activo o pasivo como resultado del compromiso, el reconocimiento inicial del activo o pasivo adquirido se ajusta para incorporar el efecto acumulado de la valorización a valor razonable del compromiso a firme que estaba registrado en el balance general.

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Cuando un derivado cubre la exposición a cambios en los flujos de caja de activos o pasivos existentes, o transacciones esperadas, la porción efectiva de los cambios en el valor razonable con respecto al riesgo cubierto es registrada en el patrimonio.

Cualquier porción inefectiva se reconoce directamente en los resultados del ejercicio. Los montos registrados directamente en patrimonio son registrados en resultados en los mismos periodos en que activos o pasivos cubiertos afectan los resultados.

Cuando se realiza una cobertura de valor razonable de tasas de interés para una cartera, y el ítem cubierto es un monto de moneda en vez de activos o pasivos individualizados, las utilidades o pérdidas provenientes de la medición a valor razonable, tanto de la cartera cubierta como del derivado de cobertura, son reconocidas con efecto en los resultados del ejercicio, pero la medición a valor razonable de la cartera cubierta se presenta en el balance bajo Otros activos u Otros pasivos, según cuál sea la posición de la cartera cubierta en un momento del tiempo.

(j) Créditos y cuentas por cobrar a clientes

Las colocaciones por préstamos son activos financieros no derivados con cobros fijos o determinados que no se encuentran cotizados en un mercado activo y que el Banco no tiene intención de vender inmediatamente o en el corto plazo.

Las colocaciones por préstamos son medidas inicialmente a su valor razonable más los costos directos de transacción y posteriormente medidos a su costo amortizado utilizando el método de la tasa efectiva.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, Banco Consorcio y sus filiales no tienen costos directos de transacción que tengan un impacto en la tasa efectiva.

El deterioro se reconoce mediante la constitución de provisiones por riesgo de crédito y los créditos y cuentas por cobrar a clientes se presentan netos de dichas provisiones por riesgo de crédito.

(k) Operaciones de factoring

Las operaciones de factoring se valorizan por los montos desembolsados por el Banco a cambio de facturas u otros instrumentos del comercio representativos de créditos que la cedente entrega al banco. La diferencia de precios entre las cantidades desembolsadas y el valor nominal real de los créditos se registra en el estado consolidado de resultados como ingresos por intereses. En aquellos casos en que la cesión de estos instrumentos se realiza sin responsabilidad por parte del cedente, es el Banco quien asume los riesgos de insolvencia de los obligados al pago.

(I) Contratos de Leasing

Leasing Operativo:

Cuando el Banco actúa como arrendatario y el contrato califica como arrendamiento operativo, el total de los pagos es cargado en resultados operacionales.

Al término del período del contrato de arriendo operativo, cualquier pago por penalizaciones del contrato requerido por el arrendador se registra en gastos del período en que terminó dicho contrato.

Banco Consorcio no realiza este tipo de operaciones.

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Leasing Financiero:

En el caso de arrendamiento financiero la suma de los valores actuales de las cuotas que recibirán del arrendatario más la opción de compra se registra como un financiamiento a terceros, por lo que se presentan en el rubro "Créditos y cuentas por cobrar a clientes".

Cuando el Banco actúa como arrendatario, los bienes arrendados se presentan clasificados como activos y las obligaciones se presentan como pasivos, neto de los intereses diferidos.

Los activos arrendados entre sociedades consolidadas son tratados como de uso propio en los estados financieros consolidados.

(m) Créditos contingentes

Los créditos contingentes se refieren a todas aquellas operaciones o compromisos en que el Banco asume un riesgo de crédito al obligarse ante terceros, frente a la ocurrencia de un hecho futuro, a efectuar un pago o desembolso que deberá ser recuperado de sus clientes, como ocurre con el otorgamiento de avales, emisión o confirmación de cartas de crédito, emisión de boletas de garantía, líneas de crédito de disponibilidad inmediata, etc.

Los créditos contingentes no son registrados como activos. No obstante, para cubrir el riesgo de crédito se reconoce una provisión por eventuales pérdidas, cuyo resultado neto por concepto de constitución y liberación se incluye en el rubro "Provisiones por riesgo de crédito" de los estados de resultados consolidados.

Para calcular las provisiones sobre créditos contingentes, según lo indicado en el Capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables de la Comisión para el Mercado Financiero, el monto de la exposición que debe considerarse será equivalente al porcentaje de los montos de los créditos contingentes que se indican a continuación:

Tipo de exposición contingente	FCC
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	10%
Creditos contingentes vinculados al CAE	15%
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	20%
Otras líneas de créditos de libre disposición	40%
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	50%
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	50%
Avales y fianzas	100%
Otros compromisos de crédito	100%
Otros créditos contingentes	100%

No obstante, cuando se trate de operaciones efectuadas con clientes que tengan créditos en incumplimiento, según lo indicado en el capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables de la Comisión para el Mercado Financiero, dicha exposición será siempre equivalente al 100% de sus créditos contingentes.

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

(n) Castigo de colocaciones

Por regla general, los castigos se efectúan cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo. Al tratarse de colocaciones, aun cuando no ocurriera lo anterior, se procederá a castigar los respectivos saldos del activo. Los castigos se refieren a las bajas del Estado de Situación Financiera del activo correspondiente a la respectiva operación, incluyendo, por consiguiente, aquella parte que pudiera no estar vencida si se trata de un crédito pagadero en cuotas o parcialidades, o de una operación de leasing.

Los castigos deben efectuarse siempre utilizando las provisiones de riesgo de créditos constituidas, cualquiera sea la causa por la cual se procede al castigo.

Los castigos de los créditos y cuentas por cobrar, distintas de las operaciones de leasing, deben efectuarse frente a las siguientes circunstancias, según la que ocurra primero:

- a) El Banco, basado en toda la información disponible, concluye que no obtendrá ningún flujo de la colocación registrada en el activo.
- b) Cuando una acreencia sin título ejecutivo cumpla 90 días desde que fue registrada en el activo.
- c) Al cumplirse el plazo de prescripción de las acciones para demandar el cobro mediante un juicio ejecutivo o al momento del rechazo o abandono de la ejecución del título por resolución judicial ejecutoriada.
- d) Cuando el tiempo de mora de una operación alcance el plazo para castigar que se dispone a continuación:

Tipo de colocación	Plazo
Créditos de consumo con o sin garantías reales	6 meses
Otras operaciones sin garantías reales	24 meses
Créditos comerciales con garantías reales	36 meses
Créditos hipotecarios para vivienda	48 meses

El plazo corresponde al tiempo transcurrido desde la fecha en la cual pasó a ser exigible el pago de toda o parte de la obligación que se encuentre en mora.

(o) Recuperación de créditos y cuentas por cobrar a cliente

Las recuperaciones de créditos y cuentas por cobrar a clientes, previamente castigados, son registradas directamente en resultados y presentadas en el estado consolidado de resultados como una reducción de las provisiones por riesgo de crédito.

(p) Ingresos y gastos por intereses y reajustes

Los ingresos y gastos por intereses y reajustes se reconocen contablemente en función a su período de devengo a tasa efectiva.

El Banco no tiene costos incrementales por comisiones pagadas o recibidas que formen parte integral de la tasa de interés efectiva.

Los reajustes corresponden principalmente a la indexación por la variación de la Unidad de Fomento (UF), cuyo valor es de \$ 33.086,83 al 30 de septiembre de 2022.

El Banco suspende el reconocimiento de ingresos por intereses y reajustes de las colocaciones toda vez que el crédito o una de sus cuotas haya cumplido 90 días de atraso en su pago. Esta suspensión se realiza sobre base devengada e implica que, desde la fecha en que debe suspenderse y hasta que esos créditos dejen de estar en cartera deteriorada, los respectivos activos no son incrementados con los intereses, reajustes o

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

comisiones en el Estado de Situación Financiera y no se reconocen ingresos por esos conceptos en el Estado del Resultado, salvo que sean efectivamente percibidos.

(q) Ingresos y gastos por comisiones

Los ingresos y gastos por comisiones son reconocidos en el Estado de Resultado Consolidado utilizando los criterios establecidos en la NIIF 15 "Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes",

Bajo NIIF 15 los ingresos son reconocidos considerando los términos del contrato con los clientes. Los ingresos son reconocidos cuando o a medida que se satisfaga la obligación de desempeño mediante la transferencia de los bienes o servicios comprometidos al cliente.

Bajo NIIF 15 los ingresos son reconocidos utilizando distintos criterios en función de su naturaleza. Los más significativos son:

- Los que corresponden a un acto singular, cuando se produce el acto que los origina.
- Los que tienen su origen en transacciones o servicios que se prolongan a lo largo del tiempo, durante la vida de tales transacciones o servicios.
- Las comisiones sobre compromisos de préstamos y otras comisiones relacionadas a operaciones de crédito, son diferidas (junto a
 los costos incrementales relacionados directamente a la colocación) y reconocidas como un ajuste a la tasa de interés efectiva de
 la colocación. En el caso de los compromisos de préstamos, cuando no exista certeza de la fecha de colocación efectiva, las
 comisiones son reconocidas en el período del compromiso que la origina sobre una base lineal.

Las comisiones registradas por el Banco corresponden principalmente a:

- Comisiones por líneas de crédito y sobregiros: se devengan en el período relacionado con el otorgamiento de líneas de crédito y sobregiros en cuenta corriente.
- Comisiones por avales y cartas de crédito: se devengan en el período relacionado con el otorgamiento de garantías de pago por obligaciones reales o contingentes de terceros.
- Comisiones por servicios de tarjetas: corresponden a comisiones ganadas y devengadas del período, relacionadas al uso de tarjetas de crédito, débito y otras.
- Comisiones por administración de cuentas: incluye las comisiones por la mantención de cuentas corrientes y otras cuentas de depósito.
- Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos: corresponden a servicios de cobranza, recaudación y pagos prestados por el Banco.
- Comisiones por intermediación y manejo de valores: corresponden a ingresos por servicio de corretaje, colocaciones, administración y custodia de valores.
- Remuneraciones por comercialización de seguros: se incluyen los ingresos generados por la venta de seguros.
- Comisiones por inversiones en fondos mutuos y otros: corresponde a comisiones originadas en la administración de fondos mutuos.
- Otras comisiones ganadas: se incluyen los ingresos generados por cambios de moneda, asesorías financieras, uso de canales de distribución, convenio de uso de marca y colocación de productos financieros y transferencias de efectivo, entre otros.

(r) Deterioro

(i) Activos financieros

Un activo financiero es evaluado en cada fecha de presentación para determinar si existe evidencia objetiva de eventos que puedan originar un

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

efecto negativo en el valor futuro del activo.

Una pérdida por deterioro en relación con activos financieros registrados al costo amortizado se calcula como la diferencia entre el importe en el valor libro del activo y el valor actual de los flujos de efectivo estimados, descontados al tipo de interés efectivo.

Una pérdida por deterioro en relación con un activo financiero disponible para la venta se calcula por referencia a su valor razonable.

Los activos financieros individualmente significativos son examinados individualmente para determinar su deterioro. Los activos financieros restantes son evaluados colectivamente en grupos que comparten características de riesgo crediticio similares.

Todas las pérdidas por deterioro son reconocidas en resultado y cualquier pérdida acumulada en relación con un activo financiero disponible para la venta reconocido anteriormente en patrimonio es transferido al estado de resultados integrales.

El reverso de una pérdida por deterioro ocurre solo si este puede ser relacionado objetivamente con un evento ocurrido después de que éste fue reconocido. En el caso de los activos financieros, registrados al costo amortizado, y para los disponibles para la venta, que son títulos de venta, el reverso es reconocido en el estado de resultados integrales. En el caso de los activos financieros que son títulos de renta variables, el reverso es reconocido directamente en patrimonio.

(i) Activos no financieros

El monto en libros de los activos no financieros del Banco, excluyendo impuestos diferidos, son revisados en cada fecha de presentación, para determinar si existen indicios de deterioro. Si existen tales indicios, entonces se estima el monto a recuperar del activo.

(s) Inversión en sociedades

Las inversiones en Sociedades registradas en los estados financieros intermedios consolidados al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 son aquellas en que el Banco no tiene influencia significativa. Se presentan al valor de adquisición.

(t) Activos intangibles

Los activos intangibles mantenidos por el Banco al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 son presentados a su valor de costo, menos la amortización acumulada de acuerdo con la vida útil remanente del mismo.

Los desembolsos posteriores son capitalizados cuando aumentan los beneficios económicos futuros plasmados en el activo específico relacionado con los desembolsos. Todos los otros desembolsos, incluyendo plusvalía y marcas generadas internamente, son reconocidos en el estado de resultados integrales cuando se incurre en ellos.

-Software:

El software adquirido por el Banco es reconocido a su costo menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro acumulada.

Los gastos por el software desarrollado internamente son reconocidos como activo cuando el Banco es capaz de demostrar su intención y habilidad para completar su desarrollo y utilizarlo internamente para generar beneficios económicos futuros, y puede medir confiablemente el costo de completar su desarrollo. La capitalización de los costos del software desarrollado internamente incluye todos los costos directos atribuibles al desarrollo del software, y es amortizado sobre la base de su vida útil.

Los gastos posteriores del activo reconocido son capitalizados solo cuando aumentan los beneficios económicos futuros que se comprenden

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

en los activos específicos en las áreas relacionadas. Todos los otros gastos son reconocidos en resultado. La amortización es reconocida en el estado de resultados integrales sobre la base lineal de la vida útil estimada para el software, desde la fecha en que se encuentra listo para su uso. La estimación de la vida útil del software en promedio es de 5 años.

(u) Activo fijo

Los ítems del rubro activo fijo son medidos al costo menos su depreciación acumulada y pérdidas por deterioro. El costo incluye gastos que han sido atribuidos directamente a la adquisición del activo.

Cuando parte de un ítem del activo fijo poseen vida útil distinta, son registrados como ítems separados (componentes importantes del rubro del activo fijo).

La depreciación es reconocida en el estado de resultados integrales consolidado en base al método de depreciación lineal sobre las vidas útiles de cada parte de un ítem del activo fijo.

Las vidas útiles estimadas para los períodos actuales y comparativos son las siguientes:

	2022	2021
Edificio y oficinas propias	80 años	80 años
Instalaciones oficinas propias	10 años	10 años
Equipos computacionales	3 años	3 años
Muebles y equipos	3 años	3 años
Equipos de comunicación	3 años	3 años
Automóviles	7 años	7 años
Cajeros automaticos	6 años	6 años
Remodelación, arrendados	5 años	5 años

Los métodos de depreciación, vidas útiles y valores residuales son calculados en cada fecha de presentación.

(v) Efectivo y efectivo equivalente

El efectivo y efectivo equivalente corresponde al rubro efectivo y depósitos en bancos más (menos) el saldo neto correspondiente a las operaciones con liquidación en curso, más los instrumentos de negociación y disponible para la venta de alta liquidez y con bajo riesgo de cambio de valor, cuyo plazo de vencimiento no supera los tres meses desde la fecha de adquisición.

Para la elaboración del estado de flujos de efectivo consolidado, se ha utilizado el método indirecto, en el que partiendo del resultado del Banco se incorporan las transacciones no monetarias, así como de los ingresos y gastos asociados con flujos de efectivo de actividades clasificadas como de inversión o financiamiento.

Para la elaboración del estado de flujos de efectivo se toman en consideración los siguientes conceptos:

(i) Flujos de efectivo: Las entradas y salidas de efectivo y de efectivo equivalentes, entendiendo por éstas las inversiones a corto plazo de alta liquidez y con bajo riesgo de cambios en su valor, tales como: depósitos en el Banco Central de Chile, depósitos en Bancos Nacionales y depósitos en el exterior.

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

- (ii) Actividades operacionales: Corresponden a las actividades normales realizadas por los Bancos, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiamiento.
- (iii) Actividades de inversión: Corresponden a la adquisición, enajenación o disposición por otros medios, de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y equivalente de efectivo.
- (iv) Actividades de financiamiento: Las actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos que formen parte de las actividades operacionales ni de inversión.

(w) Provisiones por riesgo de crédito

Las provisiones necesarias para cubrir los riesgos de pérdida de las colocaciones de crédito, incluyendo los Créditos Contingentes, son calculadas y constituidas mensualmente, en conformidad a las políticas y procedimientos definidos por el Banco y aprobadas por el Directorio.

De acuerdo a la metodología desarrollada por el Banco, la determinación de las provisiones requeridas se obtiene a partir de 2 metodologías:

(1) Modelos basados en el análisis individual de los deudores

El análisis individual de los deudores se utilizará para toda la cartera de créditos de la Banca Empresas, entendiendo por Banca Empresas a todos los créditos Comerciales en las siguientes modalidades:

- Créditos factoring
- Créditos comerciales
- Boletas de garantías
- Líneas de créditos
- Créditos interbancarios
- Créditos
- Leasing

(2) Modelos de evaluación grupal

El análisis grupal de los deudores se utilizará para toda la cartera de la banca de personas, que considera todas las colocaciones de los siguientes productos:

- Consumo.
- Viviendas, incluyendo las colocaciones para viviendas que incluyen mutuos hipotecarios endosables para fines generales.
- Créditos hipotecarios adquiridos.
- Créditos Comerciales.
- Tarjetas de crédito.

Modelo 1: Provisión Individual

De acuerdo con lo establecido en el capítulo B1 del Compendio de Normas Contables de la CMF, la cartera de empresas o comercial se divide en 3 segmentos:

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

• **Cartera Normal**: comprende a aquellos clientes cuya capacidad de pago les permite cumplir con sus obligaciones y compromisos, y no se visualiza, de acuerdo a la evaluación de su situación económico-financiera, que esta condición cambie.

En esta clasificación estarán todos los clientes que no forman parte de la cartera subestándar y tampoco de la cartera en incumplimiento.

- Cartera Subestándar: incluirá aquellos clientes con dificultades financieras o empeoramiento significativo de su capacidad de pago y sobre los cuales hay dudas razonables acerca del pago del capital e intereses en los términos contractualmente pactados, mostrando una baja holgura para cumplir con sus obligaciones financieras en el corto plazo, así como aquellos que presentan morosidades superiores a 30 días.
- Cartera en Incumplimiento: Incluye a los créditos para los cuales se considera remota su recuperación, pues muestran una deteriorada o nula capacidad de pago. Forman parte de esta cartera aquellos créditos que presentan atraso igual o superior a 90 días en el pago de intereses o capital de algún crédito.

Categorías de Riesgo

Para determinar la categoría de riesgo de los deudores y la provisión requerida de los clientes, se realiza una evaluación de un conjunto de elementos cuantitativos y cualitativos, lo que se traduce en una categoría de riesgo.

- Situación de la industria o sector
- Situación del negocio
- Socios y administración
- Situación financiera y capacidad de pago
- Comportamiento de pagos

Cada categoría de Riesgo contempla los siguientes conceptos generales:

- A1, A2 y A3 a deudores con una alta calidad Crediticia y con una fuerte capacidad de pago de sus obligaciones financieras.
- A4, A5 y A6 a deudores con buena calidad crediticia, con una capacidad de pago suficiente, pero que puede verse afectada con las condiciones del mercado en el cual se desarrolla.
- B1 y B2 a deudores con baja calidad crediticia y que en el último tiempo ha presentado irregularidades en cumplir sus compromisos de pago.
- B3 y B4 a deudores con una mínima calidad crediticia y que el máximo atraso en sus pagos no supera los 90 días.
- Las clasificaciones entre C1 y C6 son utilizadas para deudores cuyos préstamos se han deteriorado y por ende entran en incumplimiento.

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Las categorías de riesgo y su porcentaje de provisión son:

Tipo de cartera	Categoría del deudor	% de Provisión (PE)
Cartera normal	A1	0,036
	A2	0,0825
	A3	0,21875
	A4	1,75
	A5	4,275
	A6	9
Cartera Sub-estándar	B1	13,875
	B2	20,35
	В3	32,175
	B4	43,875

Para los deudores clasificados en incumplimiento, el Banco asigna los siguientes porcentajes de provisiones.

Escala de riesgo	Rango de pérdida esperada	Provisión (%)
C1	Más de 0 hasta 3 %	2
C2	Más de 3% hasta 20%	10
C3	Más de 20% hasta 30%	25
C4	Más de 30% hasta 50%	40
C5	Más de 50% hasta 80%	65
C6	Más de 80%	90

Para determinar el monto de provisiones que debe constituirse para las Carteras en cumplimiento normal y subestándar, Banco Consorcio aplicará los porcentajes de pérdida, que se componen de la multiplicación de la probabilidad de incumplimiento (PI) y la pérdida dado el incumplimiento (PDI) establecidos para la categoría en que se encasille al deudor y/o su aval calificado, según corresponda.

La exposición afecta a provisiones corresponde a las colocaciones más los créditos contingentes, menos los importes que se recuperarían por la vía de la ejecución de las garantías, para ello se debe analizar el grado de liquidez de la garantía y si existen o no problemas para su liquidación inmediata, o bien, si la liquidación implica realizar algún castigo a su valor, por tratarse de bienes específicos o afectos a un fuerte deterioro por desgaste u obsolescencia.

Independiente del nivel de provisiones que resulte del proceso de clasificación de cartera, Banco Consorcio debe mantener un porcentaje de provisión mínimo de 0,50% sobre las colocaciones y créditos contingentes, de la cartera normal.

Para la cartera en incumplimiento, los porcentajes de provisión que deben aplicarse sobre los montos de las exposiciones se definirán de acuerdo al rango de pérdida esperada determinado, descontando de la exposición las recuperaciones por vía de la ejecución de las garantías.

En el caso de avales y fianzas podrán ser considerados como mitigantes de riesgo, en la medida que la documentación que da cuenta de la caución haga referencia explícita a créditos determinados, de modo que el alcance de la cobertura esté definido con claridad y que el derecho de crédito contra el avalista o fiador sea incuestionable. Cuando el avalista o fiador, incluidas las Sociedades de Garantía Recíproca, sea una

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

entidad calificada en alguna categoría asimilable a grado de inversión por una firma clasificadora local o internacional reconocida por la CMF, la calidad crediticia del deudor o grupo de deudores directos, según corresponda, podrá ser sustituida en la proporción que corresponda a la exposición respaldada, por la calidad crediticia del deudor indirecto.

Modelo 2: provisión grupal

Los niveles de provisiones requeridas para los créditos de consumo y complementarios vivienda han sido determinados a partir de las pérdidas dado el incumplimiento (PDI) y la probabilidad de incumplimiento (PI), las cuales son determinadas por cada cliente mediante un modelo estadístico basado en las características propias de los deudores y de su comportamiento de pago interno y externo.

Actualmente, el Banco cuenta con cuatro modelos estadísticos de evaluación grupal, los que están segmentados en:

Créditos de consumo normal

Corresponde a todos los créditos de consumo cuyo medio de recaudación de la cuota es vía cuponera – pac – pat u otras distintas a descuento por planilla.

Créditos complementarios

Corresponde a todos los créditos complementarios vivienda cuyo medio de recaudación de la cuota es vía cuponera – pac – pat u otras distintas a descuento por planilla.

Créditos descuento por planilla

Corresponde a todos los créditos de consumo cuya vía de recaudación de las cuotas es a través de un convenio de descuento por planillas ya sea con una empresa, compañía de seguros, sindicatos, asociaciones, etc.

Créditos renegociados

Corresponde a todos los créditos renegociados tanto de consumo normal como descuento por planillas. Banco Consorcio renegocia de común acuerdo con sus clientes otorgando un nuevo crédito para extinguir la obligación anterior.

Cada modelo permite diferenciar el riesgo de cada cartera de manera adecuada, recogiendo las variables que mejor explican su situación de pérdida futura.

Para las operaciones de las carteras de mutuos hipotecarios endosables (vivienda y fines generales), hipotecarios adquiridos, créditos comerciales y tarjetas de créditos, se utilizan modelos de pérdidas basados en morosidad.

(x) Provisiones adicionales

El Banco constituye sus provisiones adicionales, de acuerdo con lo establecido en el punto 9 del Capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables emitido por la Comisión para el Mercado Financiero. Dichas provisiones fueron constituidas con el propósito de resguardarse del riesgo de fluctuaciones macroeconómicas, de manera de anticipar situaciones de reversión de ciclos económicos expansivos que en el futuro, pudieran plasmarse en un empeoramiento en las condiciones del entorno económico y, de esa forma, funcionar como un mecanismo anticíclico de acumulación de provisiones adicionales cuando el escenario es favorable y de liberación o de asignación a provisiones específicas cuando las condiciones del entorno se deterioren.

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

De conformidad a lo establecido en el Capítulo III.B.5 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central y el Capítulo 7-13 de la Recopilación Actualizada de Normas de la Comisión para el Mercado Financiero (RAN), el Banco clasifica al menos semestralmente los países en donde mantiene exposiciones de crédito en alguno de los seis grupos señalados en la normativa, en base a un análisis base y análisis complementario, lo cual es aprobado por el Directorio para efectos de la constitución de provisiones por riesgo país. Sin perjuicio de lo anterior, la principal exposición de crédito de contrapartes sin domicilio ni residencia en Chile corresponde a instrumentos de deuda con mercado secundario y cotizados en bolsas de valores de países con clasificación de riesgo de su deuda soberana en al menos BB-, de manera que al 30 de septiembre 2022, Banco Consorcio no mantiene provisiones por riesgo países, de conformidad a lo indicado en el Capítulo B-6 del Compendio de Normas Contables emitido por la Comisión para el Mercado Financiero.

(y) Provisiones y pasivos contingentes

Las provisiones son pasivos en los que existe incertidumbre acerca de su cuantía o vencimiento. Estas provisiones se reconocen en el estado de situación financiera cuando se cumplen los siguientes requisitos en forma copulativa:

- Es una obligación actual como resultado de hechos pasados y, a la fecha de los estados financieros consolidados, es probable que el Banco o el grupo tenga que desprenderse de recursos para cancelar la obligación y la cuantía de estos recursos puedan medirse de manera fiable.
- Un activo o pasivo contingente es toda obligación surgida de hechos pasados cuya existencia quedará confirmada solo si llegan a ocurrir uno o más sucesos futuros inciertos y que no están bajo el control del Banco.

(z) Arrendamientos

Banco Consorcio evalúa si un contrato es o contiene un arrendamiento, al inicio del contrato. La Sociedad reconoce un activo por derecho de uso y un correspondiente pasivo por arrendamiento con respecto a todos los acuerdos de arrendamiento en los cuales es el arrendatario, excepto por arrendamientos de corto plazo (definidos como un arrendamiento con un plazo de arriendo de 12 meses o menos) y arrendamientos de activos de bajo valor. Para estos arrendamientos, la Sociedad reconoce los pagos de arrendamiento como un costo operacional sobre una base lineal durante el plazo del arrendamiento a menos que otra base sistemática sea más representativa del patrón de tiempo en el cual los beneficios económicos de los activos arrendados son consumidos.

El pasivo por arrendamiento es inicialmente medido al valor presente de los pagos por arrendamiento que no han sido pagados a la fecha de comienzo, descontados usando la tasa implícita en el arrendamiento. Si esta tasa no puede determinarse fácilmente, la Sociedad utiliza la tasa incremental por préstamos.

Se calculó la tasa incremental por préstamos mediante la estimación de una curva de tasas cero cupón en base a las tasas de mercado de los bonos senior en UF emitidos por el Banco vigentes a la fecha del reconocimiento inicial de los pasivos por arrendamiento.

Los pagos por arrendamiento incluidos en la medición del pasivo por arrendamiento incluyen:

- pagos fijos (incluyendo los pagos en esencia fijos), menos cualquier incentivo por arrendamiento;
- pagos por arrendamiento variables, que dependen de un índice o una tasa, inicialmente medidos usando el índice o tasa en la fecha de comienzo;
- importes que espera pagar el arrendatario como garantías de valor residual;
- el precio de ejercicio de una opción de compra si el arrendatario está razonablemente seguro de ejercer esa opción; y
- pagos de penalizaciones por terminar el arrendamiento, si el plazo del arrendamiento refleja que el arrendatario ejercerá una opción para terminar el arrendamiento.

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

El pasivo por arrendamiento es presentado dentro del rubro "Otros pasivos financieros" de los estados financieros consolidados de situación financiera

El pasivo por arrendamiento es posteriormente medido incrementando el importe en libros para reflejar el interés sobre el pasivo por arrendamiento (usando el método de la tasa efectiva) y reduciendo el importe en libros para reflejar los pagos por arrendamientos realizados.

La Sociedad remide el pasivo por arrendamiento (y realiza los correspondientes ajustes al activo por derecho de uso respectivo) cuando:

- Se produce un cambio en el plazo del arrendamiento o cuando se produzca un cambio en la evaluación de una opción para comprar
 el activo subyacente, en cuyo caso el pasivo por arrendamiento es remedido descontando los pagos de arrendamiento revisados
 usando una tasa de descuento revisada.
- Se produce un cambio en los pagos por arrendamiento futuros procedente de un cambio en un índice o una tasa usados para
 determinar esos pagos o se produzca un cambio en el pago esperado bajo una garantía de valor residual, en cuyos casos el pasivo
 por arrendamiento es remedido descontando los pagos por arrendamiento revisados usando la tasa de descuento inicial (a menos
 que los pagos por arrendamiento cambien debido a un cambio en una tasa de interés variable, en cuyo caso se utiliza una tasa de
 descuento revisada).
- Se modifica un contrato de arrendamiento y esa modificación no se contabiliza como un arrendamiento por separado, en cuyo caso
 el pasivo por arrendamiento es remedido descontando los pagos por arrendamiento revisados usando una tasa de descuento
 revisada.

La Sociedad no realizó ninguno de tales cambios durante todos los períodos presentados.

Los activos por derecho de uso comprenden el importe de la medición inicial del pasivo por arrendamiento, los pagos por arrendamiento realizados antes o a contar de la fecha de comienzo, menos los incentivos de arrendamiento recibidos y cualesquiera costos directos iniciales incurridos. Los activos por derecho a uso son posteriormente medidos al costo menos depreciación y pérdidas acumuladas por deterioro de valor.

Cuando la Sociedad incurre en una obligación por costos para desmantelar o remover un activo arrendado, restaurar el lugar en el que está ubicado o restaurar el activo subyacente a la condición requerida por los términos y condiciones del arrendamiento, una provisión es reconocida y medida en conformidad con NIC 37. Los costos son incluidos en el correspondiente activo por derecho de uso, a menos que esos costos sean incurridos para producir existencias.

Los activos por derecho de uso son depreciados durante el período menor entre el plazo del arrendamiento y la vida útil del activo subyacente. Si un arrendamiento transfiere la propiedad del activo subyacente o el costo del activo por derecho de uso refleja que la Sociedad espera ejercer una opción de compra, el activo por derecho de uso es depreciado durante la vida útil del activo subyacente. La depreciación se realiza desde la fecha de comienzo del arrendamiento.

Los activos por derecho de uso son representados dentro del rubro "Activos fijos".

La Sociedad aplica NIC 36 para determinar si un activo por derecho de uso está deteriorado y contabiliza cualquier pérdida por deterioro identificada como se describe en la política contable de "Activos fijos".

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Los pagos variables por arrendamiento que no dependen de un índice o una tasa no son incluidos en la medición del pasivo por arrendamiento y el activo por derecho de uso. Los pagos variables son reconocidos como un gasto en el período en el cual ocurre el evento o condición que origina tales pagos y son incluidos en el rubro "Otros gastos" en los estados financieros consolidados.

Cómo una solución práctica, NIIF 16 permite a un arrendatario no separar los componentes que no son arrendamiento, y en su lugar contabilizar para cualquier arrendamiento y asociados componentes que no son arrendamientos como un solo acuerdo. La Sociedad no ha utilizado esta solución práctica.

(aa) Indemnización por años de servicio

El Banco y sus filiales tienen pactado con su personal pagos por concepto de indemnización por años de servicio de acuerdo a lo establecido en convenio colectivo, el monto de la provisión por indemnización por años de servicio por Banco y sus filiales asciende a MM\$1.608 al 30 de septiembre de 2022.

(bb) Impuesto a la renta e impuestos diferidos

El Banco reconoce, cuando corresponde, activos y pasivos por impuestos diferidos por la estimación futura de los efectos tributarios atribuibles a diferencias entre los valores contables de los activos, pasivos y sus valores tributarios. La medición de los activos y pasivos por impuestos diferidos se efectúa en base a la tasa de impuesto que, de acuerdo a la legislación tributaria vigente, se deba aplicar en el año en que los activos y pasivos por impuestos diferidos sean realizados o liquidados. Los efectos futuros de cambios en la legislación tributaria o en las tasas de impuestos son reconocidos en los impuestos diferidos a partir de la fecha en que la ley que aprueba dichos cambios sea publicada.

De acuerdo con lo anterior, para la medición de los activos / pasivos por impuestos diferidos se han aplicado las siguientes tasas fiscales:

Años	Tasas
2021	27.00%
2022	27.00%

(cc) Bajas de activos y pasivos financieros

El tratamiento contable de las transferencias de activos financieros está condicionado por el grado y la forma en que se traspasan a terceros los riesgos y beneficios asociados a los activos que se transfieren:

- Si los riesgos y beneficios se traspasan sustancialmente a terceros caso de las ventas incondicionales, de las ventas con pacto de recompra por su valor razonable en la fecha de la recompra, de las ventas de activos financieros con una opción de compra adquirida o de venta emitida profundamente fuera de dinero, de las utilizaciones de activos en que las que el cedente no retiene financiaciones subordinadas ni concede ningún tipo de mejora crediticia a los nuevos titulares y otros casos similares -, el activo financiero transferido se da de baja del estado de situación financiera, reconociéndose simultáneamente cualquier derecho u obligación retenido o creado como consecuencia de la transferencia.
- 2. Si se retienen sustancialmente los riesgos y beneficios asociados al activo financiero transferido caso de las ventas de activos financieros con pacto de recompra por un precio fijo o por el precio de venta más un interés, de los contratos de préstamo de valores en los que el

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

prestatario tiene la obligación de devolver los mismos o similares activos y otros casos análogos, el activo financiero transferido no se da de baja del balance y se continúa valorando con los mismos criterios utilizados antes de la transferencia. Por el contrario, se reconocen contablemente:

- (i)Un pasivo financiero asociado por un importe igual al de la contraprestación recibida, que se valora posteriormente a su costo amortizado.
- (ii)Tanto los ingresos del activo financiero transferido (pero no dado de baja) como los gastos del nuevo pasivo financiero.
- 3. Si no se transfieren ni se retienen sustancialmente los riesgos y beneficios asociados al activo financiero transferido caso de las ventas de activos financieros con una opción de compra adquirida o de venta emitida que no están profundamente dentro ni fuera de dinero, de las utilizaciones en las que el cedente asume una financiación subordinada u otro tipo de mejoras crediticias por una parte del activo transferido y otros casos semejantes, se distingue entre:
 - (i) Si la entidad cedente no retiene el control del activo financiero transferido: se da de baja del estado de situación financiera y se reconoce cualquier derecho u obligación retenido o creado como consecuencia de la transferencia.
 - (ii) Si la entidad cedente retiene el control del activo financiero transferido: continúa reconociéndolo en el estado de situación financiera por un importe igual a su exposición a los cambios de valor que pueda experimentar y reconoce un pasivo financiero asociado al activo financiero transferido. El importe neto del activo transferido y el pasivo asociado será el coste amortizado de los derechos y obligaciones retenidos, si el activo transferido se mide por su coste amortizado, o el valor razonable de los derechos y obligaciones retenidos, si el activo transferido se mide por su valor razonable.

De acuerdo con lo anterior, los activos financieros solo se dan de baja del estado de situación financiera cuando se han extinguido los derechos sobre los flujos de efectivo que generan o cuando se han transferido sustancialmente a terceros los riesgos y beneficios que llevan implícitos. De forma similar, los pasivos financieros solo se dan de baja del estado de situación financiera cuando se han extinguido las obligaciones que generan o cuando se adquieren con la intención de cancelarlos o de recolocarlos de nuevo.

(dd) Depósitos, obligaciones con bancos e instrumentos de deuda emitidos

Los depósitos y las obligaciones con bancos, junto con la emisión de bonos, son las fuentes principales de financiamiento del Banco. Estos pasivos financieros son valorizados inicialmente al valor razonable más los costos de transacciones atribuibles directamente, y posteriormente valorizadas a sus costos amortizados usando el método de tasa efectiva.

Los instrumentos financieros emitidos por el Banco son clasificados en el Estado de Situación Financiera Consolidado en el rubro "Instrumentos de Deuda Emitidos" a través de los cuales el Banco tiene obligación de entregar efectivo u otro activo financiero al portador, o satisfacer la obligación mediante un intercambio del monto del efectivo fijado. Después de la medición inicial, la obligación es valorizada al costo amortizado usando el método de la tasa de interés efectivo. El costo amortizado es calculado considerando cualquier descuento, prima o costo relacionado directamente con la emisión.

(ee) Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los estados financieros consolidados requiere que la Administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afecten la aplicación de las políticas de contabilidad y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos presentados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente por la Alta Administración del Banco a fin de cuantificar algunos activos, pasivos, ingresos, gastos e incertidumbres. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

En particular, la información sobre áreas más significativas de estimaciones efectuadas por la administración y juicios críticos en la aplicación de políticas contables que tienen el efecto más importante sobre los montos reconocidos en los estados financieros principalmente, estas estimaciones, realizadas en función de la mejor información disponible, se refieran a:

- Provisiones por riesgo de crédito
- Las pérdidas por deterioros de determinados activos
- La vida útil de los activos materiales e intangibles
- El valor razonable de activos y pasivos
- Contingencias y compromisos
- Recuperabilidad de impuestos diferidos

(ff) Dividendos sobre acciones ordinarias

Los dividendos sobre acciones ordinarias son reconocidos en el patrimonio en el ejercicio en el cual estos fueron aprobados por los accionistas del Banco.

El Banco y filiales mantienen una provisión por dividendos mínimos de al menos el 30% del resultado del ejercicio.

(gg) Ganancias por acción

El beneficio básico por acción se determina dividiendo el resultado neto atribuido al Banco en un período entre el número medio ponderado de las acciones en circulación durante ese período.

El beneficio diluido por acción se determina de forma similar al beneficio básico, pero el número medio ponderado de acciones en circulación se ajusta para tener en cuenta el efecto diluido potencial de las opciones sobre acciones, warrants y deuda convertible.

Comisión para el Mercado Financiero

A continuación, se describen aquellas circulares emitidas por la CMF, que tienen relación con los estados financieros consolidados del presente periodo:

Año 2022

Circular N°2310 – con fecha 28 de marzo 2022: Ejecuta acuerdo del consejo de la comisión para el mercado financiero que aprueba circular para bancos y cooperativas que elimina archivos D58, D59, E20, E21y E22, y excluye de los tramites previstos en el inciso primero del numeral 3 del artículo 20 del D.L N° 3.538.

Circular N°2309 – con fecha 28 de marzo 2022: Ejecuta acuerdo del consejo de la comisión para el mercado financiero que aprueba la emisión de circular que modifica circular N° 1815, que establece normas para el envío de información sobre pólizas de renta vitalicia previsional del D.L. N° 3.500 de 1980.

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Circular N°2308 – con fecha 28 de marzo 2022: Ejecuta acuerdo del consejo de la comisión para el mercado financiero que aprueba la emisión de circular que modifica circular N° 1194 que establece normas para él envió de información de seguros previsionales e índices de cobertura del sistema de calce.

Circular N°2307 – con fecha 24 de febrero 2022: Ejecuta acuerdo del consejo de la comisión para el mercado financiero que aprueba propuesta normativa que actualiza y modifica el reglamento de administración de fondo de garantía para pequeños y medianos empresarios (FOGAPE) y exceptúa de los tramites establecidos en el artículo 20° N°3 del decreto ley N° 3.538 a normativa que indica.

Circular N°2306 – con fecha 17 de febrero 2022: Ejecuta acuerdo del consejo de la comisión para el mercado financiero que aprueba la circular que requiere información respecto de los movimientos y valores mantenidos en las empresas de depósitos de valores.

Circular N°2305 – con fecha 16 de febrero 2022: Ejecuta acuerdo del consejo de la comisión para el mercado financiero que aprueba la circular que modifica el cuadro 2 del anexo N°6 del capítulo C-1 del compendio de normas contables para bancos; extiende el plazo de aplicación del anexo N°5 de la versión anterior del compendio y excluye de tramite previsto en el inciso primero del numeral 3 del artículo 20 D.L. N°3.538.

Circular N°2304 – con fecha 31 de enero 2022: Ejecuta acuerdo del consejo de la comisión para el mercado financiero que aprueba la circular que hace aplicable a las cooperativas de ahorro y crédito fiscalizadas, las normas de resguardo y gestión de riesgos operacionales que indica.

Año 2021

Circular N°2303 – con fecha 23 de diciembre 2021: Ejecuta acuerdo del consejo de la comisión para el mercado financiero que aprueba circular que modifica los capítulos 21-2 y 21-6 de la recopilación actualizada de normas para bancos.

Circular N°2302 – con fecha 23 de diciembre 2021: Ejecuta acuerdo del consejo de la comisión para el mercado financiero que aprueba la circular que actualiza el capítulo 12-7 de la recopilación actualizada de normas y el archivo c18 del manual del sistema de información.

Circular N°2301 – con fecha 16 de diciembre 2021: Ejecuta acuerdo del consejo de la comisión para el mercado financiero que aprueba la circular para bancos que modifica el tamaño de los campos de archivos p37 y p40 del manual del sistema de información de los bancos y la excluye de los tramites previstos en el inciso primero del numeral 3 del artículo 20 del D.L. N°3.538 de 1980.

Circular N°2300 – con fecha 25 de noviembre 2021: Ejecuta acuerdo del consejo de la comisión para el mercado financiero que aprueba circular que ajusta la tabla 106 "sub-factores del índice de importancia sistémica" del manual de sistemas de información bancos e instruye rectificación de archivo normativo r11.).

Circular N°2299 – con fecha 05 de noviembre 2021: Ejecuta acuerdo del consejo de la comisión para el mercado financiero que aprueba la emisión de circular que modifica circular N° 2137, que imparte normas sobre forma y contenido de los estados financieros de corredores de seguros que no sean personas naturales y de circular que modifica circular N° 1652, que establece ficha estadística codificada uniforme para informar producción intermediada por los corredores de seguros (personas naturales).

Circular N°2298 – con fecha 05 de noviembre 2021: Ejecuta acuerdo del consejo de la comisión para el mercado financiero que aprueba la emisión de circular que modifica circular N° 2137, que imparte normas sobre forma y contenido de los estados financieros de corredores de seguros que no sean personas naturales y de circular que modifica circular N° 1652, que establece ficha estadística codificada uniforme para informar producción intermediada por los corredores de seguros (personas naturales).

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Circular N°2297 – con fecha 02 de noviembre 2021: Ejecuta acuerdo del consejo de la comisión para el mercado financiero que aprueba la circular que introduce un nuevo capítulo a la recopilación actualizada de normas y un nuevo archivo del manual del sistema de información para bancos, mediante los cuales se establecen las instrucciones para control del límite de créditos otorgados a grupos empresariales.

Circular N°2296 – con fecha 02 de noviembre 2021: Ejecuta acuerdo del consejo de la comisión para el mercado financiero que aprueba circular que modifica el capítulo 1-13 de la recopilación actualizada de normas para bancos, y excluye de tramite previsto en el inciso primero del numeral 3 del artículo 20 del D.L. N°3.538.

Circular N°2295 – con fecha 07 de octubre 2021: Ejecuta acuerdo del consejo de la comisión para el mercado financiero que aprueba la circular que actualiza el compendio de normas contables para bancos que rige a contar del año 2022 e introduce diversos ajustes a los archivos del manual del sistema de información.

Circular N°2294 – con fecha 02 de septiembre 2021: Ejecuta acuerdo del consejo de la comisión para el mercado financiero, que aprueba norma que define la información y establece requisitos a emisores de tarjetas no bancarios para el cumplimiento del artículo 14 de la ley general de bancos.

Circular N°2293 – con fecha 02 de septiembre 2021: ejecuta acuerdo del consejo de la comisión para el mercado financiero que aprueba la emisión de la circular que modifica la frecuencia de envío de los archivos d10, d27, r04 y r05; y la dictación de un oficio circular que recalca y refuerza algunos aspectos de las normas relativas al tratamiento general de la información que contiene la nómina refundida de deudores a que se refiere el artículo 14 de la ley general de bancos contenidas en el capítulo 18-5.

Circular N°2292 – con fecha 19 de agosto 2021: Ejecuta acuerdo del consejo de la comisión para el mercado financiero que aprueba circular que modifica los capítulos 8-37, 11-6, 11-7, 12-3, 12-4, 21-1, 21-6, 21-8 y 21-20 de la recopilación actualizada de normas para bancos, capítulo b-1 del compendio de normas contables para bancos e incorpora ajuste al archivo r08 del manual del sistema de información bancos.

Circular N°2291 – con fecha 08 de julio 2021: Ejecuta acuerdo del consejo de la comisión para el mercado financiero que aprueba la circular que modifica el manual del sistema de información para bancos, incorporando el archivo c52, una nueva tabla con códigos de actividad económica y actualizando las instrucciones del formulario m2, y excluye de los tramites previstos en el inciso primero del numeral 3 del artículo 20 del D.L. N°3.538.

Circular N°2290 – con fecha 28 de mayo 2021: Ejecuta acuerdo del consejo de la comisión para el mercado financiero que aprueba la circular que precisa fechas de envío de los nuevos archivos del sistema de riesgos y ajusta el tamaño de algunos campos de los archivos r01, r07 y r08 y excluye los tramites previstos en el inciso primero del numeral 3 del artículo 20 del D.L. N°3.538 de 1980.

Circular N°2289 – con fecha 27 de abril 2021: Ejecuta acuerdo del consejo de la comisión para el mercado financiero que aprueba proyecto normativo que permite la apertura de cuentas corrientes bancarias por personas no residentes en el país y pactar la no entrega de formularios de cheques a sus titulares

Circular N°2288 – con fecha 27 de abril 2021: Ejecuta acuerdo del consejo de la comisión para el mercado financiero que aprueba la emisión de los archivos normativos del sistema de riesgos del manual de sistema de información de bancos para la supervisión del marco de capital de la ley general de bancos y disposiciones transitorias de la ley N° 21.130.

Circular N°2287 – con fecha 01 de marzo 2021: Ejecuta acuerdo del consejo de la comisión para el mercado financiero que aprueba la emisión de la circular que modifica la circular N° 1893, que imparte instrucciones sobre pólizas de seguros como planes de ahorro previsional voluntario y planes de ahorro previsional voluntario colectivo.

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Circular N°2286 – con fecha 26 de febrero 2021: Ejecuta acuerdo del consejo de la comisión para el mercado financiero que aprueba la circular para bancos y cooperativas que establece el envío de información de créditos amparados por las garantías de los programas del FOGAPE de las leyes n°21.299 y n°21.307, y que excluye la disposición de los trámites previstos en el inciso primero del numeral 3 del artículo 20 del D.L. N°3.538.

Circular N°2285 – con fecha 26 de enero 2021: Ejecuta acuerdo del consejo de la comisión para el mercado financiero que aprueba la emisión de la circular que complementa instrucciones del archivo normativo r11, extiende su plazo de envío y la excluye de los trámites previstos en el inciso primero del numeral 3 del artículo 20 del D.L. N°3.538 de 1980.

NOTA 3 - NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES EMITIDOS Y ADOPTADOS, O EMITIDOS QUE AÚN NO HAN SIDO ADOPTADOS

A) Normas, Interpretaciones y enmiendas obligatorias por primera vez para los ejercicios financieros iniciados el 1 de enero de 2022

Enmiendas y mejoras

Enmienda a la NIIF 3. "Combinaciones de negocios" se hicieron modificaciones menores a la NIIF 3 para actualizar las referencias al marco conceptual para la información financiera, sin cambiar los requerimientos de combinaciones de negocios.

Enmienda a la NIC 16, "Propiedades, planta y equipo" prohíbe a las compañías deducir del costo de la propiedad, planta y equipos los ingresos recibidos por la venta de artículos producidos mientras la compañía está preparando el activo para su uso previsto. La compañía debe reconocer dichos ingresos de ventas y costos relacionados en la ganancia o pérdida del ejercicio.

Enmienda a la NIC 37, "Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes" aclara para los contratos onerosos qué costos inevitables debe incluir una compañía para evaluar si un contrato generará pérdidas.

Mejoras anuales a las normas NIIF ciclo 2018-2020 que realizan modificaciones menores a las siguientes normas:

- NIIF 9 Instrumentos financieros: aclara qué honorarios deben incluirse en la prueba del 10% para la baja en cuentas de pasivos financieros.
- NIIF 16 Arrendamientos: modificación a ejemplos ilustrativos incluidos en la norma.
- NIIF 1 Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera: permite a las entidades que han medido sus activos y pasivos a los valores en libros registrados en los libros de su matriz para medir también las diferencias de conversión acumuladas utilizando las cantidades informadas por la matriz. Esta enmienda también se aplicará a las asociadas y negocios conjuntos que hayan tomado la misma exención IFRS 1.
- NIC 41 Agricultura: eliminación del requisito de que las entidades excluyan los flujos de efectivo para impuestos al medir el valor razonable según la NIC 41.

La adopción de las normas, enmiendas e interpretaciones antes descritas, no tienen un impacto significativo en los estados financieros de la Sociedad.

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

B) Normas, interpretaciones y enmiendas emitidas, cuya aplicación aun no es obligatoria, para las cuales aún no se ha efectuado adopción anticipada.

Normas e interpretaciones

Obligatoria para ejercicios iniciados a partir de

NIIF 17 "Contratos de Seguros". Publicada en mayo de 2017, reemplaza a la actual NIIF 4. La NIIF 17 cambiará principalmente la contabilidad para todas las entidades que emitan contratos de seguros y contratos de inversión con características de participación discrecional. La norma se aplica a los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023, permitiéndose la aplicación anticipada siempre y cuando se aplique NIIF 9, "Instrumentos financieros".

01/01/2023

Enmiendas y mejoras

Enmienda a la NIC 1 "Presentación de estados financieros" sobre clasificación de pasivos ". Esta enmienda, aclara que los pasivos se clasificarán como corrientes o no corrientes dependiendo de los derechos que existan al cierre del período de reporte. La clasificación no se ve afectada por las expectativas de la entidad o los eventos posteriores a la fecha del informe (por ejemplo, la recepción de una renuncia o un incumplimiento del pacto). La enmienda también aclara lo que significa la NIC 1 cuando se refiere a la "liquidación" de un pasivo. La enmienda deberá aplicarse retrospectivamente de acuerdo con NIC 8. Fecha efectiva de aplicación inicial 1 de enero de 2022 sin embargo, dicha fecha fue diferida al 1 de enero de 2024.

01/01/2024

Enmiendas a la NIC 1 "Presentación de estados financieros" y NIC 8 "Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores", publicada en febrero de 2021. Las modificaciones tienen como objetivo mejorar las revelaciones de políticas contables y ayudar a los usuarios de los estados financieros a distinguir entre cambios en las estimaciones contables y cambios en las políticas contables.

01/01/2023

Modificación de la NIC 12 - Impuestos diferidos relacionados con activos y pasivos que surgen de una sola transacción. Estas modificaciones requieren que las empresas reconozcan impuestos diferidos sobre transacciones que, en el reconocimiento inicial, dan lugar a montos iguales de diferencias temporarias imponibles y deducibles.

01/01/2023

Enmienda a NIIF 10 "Estados Financieros Consolidados" y NIC 28 "Inversiones en asociadas y negocios conjuntos". Publicada en septiembre 2014. Esta modificación aborda una inconsistencia entre los requerimientos de la NIIF 10 y los de la NIC 28 en el tratamiento de la venta o la aportación de bienes entre un inversor y su asociada o negocio conjunto. La principal consecuencia de las enmiendas es que se reconoce una ganancia o pérdida completa cuando la transacción involucra un negocio (se encuentre en una filial o no) y una ganancia o pérdida parcial cuando la transacción involucra activos que no constituyen un negocio, incluso si estos activos están en una subsidiaria. Su aplicación anticipada es permitida.

Indeterminado

La administración de la Sociedad estima que la adopción de las normas, interpretaciones y enmiendas antes descritas no tendrá un impacto significativo en los estados financieros de la Sociedad en el período de su primera aplicación.

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

NOTA 4 - CAMBIOS CONTABLES

Año 2022

Durante el ejercicio/periodo terminado al 30 de septiembre de 2022, no hubo cambios contables que afecten los presentes Estados Financieros Consolidados.

Año 2021

El 20 de diciembre de 2019 la Comisión para el Mercado Financiero emitió la versión actualizada del compendio de normas contables para bancos (CNCB) que incorpora principalmente las nuevas modificaciones introducidas por el International Accounting Standards a las normas internaciones de información financiera (NIIF) durante los últimos años, particularmente NIIF 9, 15 y 16. Asimismo, establece nuevas limitaciones o precisiones debido a la necesidad de seguir criterios más prudenciales (i.e. capítulo 5 de deterioro de NIIF 9) que se detallan en el capítulo A-2. Las modificaciones persiguen una mayor convergencia con las NIIF, mejora en las revelaciones de información financiera y contribuir a la trasparencia del sistema bancario. El 20 de abril de 2020, la CMF emitió la Circular N°2249 que posterga la entrada en vigencia del nuevo CNCB a partir del 1 de enero de 2022 con fecha de transición el 1 de enero de 2021 para efectos de estados financieros comparativos. Adicionalmente, el cambio de criterio para la suspensión del reconocimiento de ingresos por intereses y reajustes (capitulo B-2), deberá ser adoptado a más tardar el 1 de enero de 2022, con fecha de transición el inicio de cualquier mes anterior a tal fecha, registrando impacto contra patrimonio y revelando la fecha en la cual se adoptó este criterio.

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

1) Estado de situación enero 2021

	01/01/2021 CNC Antiguo MM\$	Ajustes	Ref.	01/01/2021 CNC Nuevo MM\$		01/01/2021 CNC Antiguo MM\$	Ajustes	Ref.	01/01/2021 CNC Nuevo MM\$
ACTIVOS					PASIVOS				
Efectivo y depósitos en bancos	302.850			302.850	Operaciones con liquidación en curso	26.463			26.463
Operaciones con liquidación en curso	29.864			29.864		77.281			77.281
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	147.179			147.179	Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados				
Contratos de derivados financieros	109 393			109 393	Contratos de derivados financieros Otros	77.198			77.198
Instrumentos financieros de deuda	35.359			35.359	Oros				
Otros	2.427			2.427	Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados				
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con						3.043			
cambios en resultados				-	Contratos de derivados financieros para cobertura contable Pasivos financieros a costo amortizado	4.853.002			3.043 4.853.002
					Depósitos y otras obligaciones a la vista	4.653.002			302.139
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-			-	Depósitos y otras captaciones a plazo	2.385.044			2.385.044
	1.454.315	40.413	a)	1,494,728	Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	409.389			409.389
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral			,		Obligaciones con bancos	610.377			610.377
Instrumentos financieros de deuda	1.452.417			1.452.417	Instrumentos financieros de deuda emitidos	1.145.945			1.145.945
Otros	1.898			1.898	Otras obligaciones financieras	108			108
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-			-	Obligaciones por contratos de arrendamiento	2.686			2.686
	0.007.400	(44.070)		0.000.007	Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	242.053 5.447			242.053 5.447
Activos financieros a costo amortizado	3.867.496	(41.270)		3.826.227	Provisiones por contingencias Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de bonos sin plazo fijo de	5.447 15.166			5.447 15.166
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	18.678			18.678	vencimiento	13.100			15.100
Instrumentos financieros de deuda	147.456	(41.270)	b)	106.186	Provisiones especiales por riesgo de crédito	5.717	48	d)	5 765
Adeudado por bancos	-	(*1.270)	٥,	-	Impuestos corrientes	16.398	-10	٥,	16.398
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	2.906.580			2.906.580	Impuestos diferidos				
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	708.024			708.024	Otros pasivos	71.863			71.863
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	86.763			86.763	Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta				
Inversiones en sociedades	178			178					
	0.000				TOTAL PASIVOS	5.319.119	48		5.319.167
Activos intangibles	2.800			2.800	PATRIMONIO				
	8.941			8.941	De los propietarios del banco:				-
Activos fijos	0.541			0.341	Capital	451.573			451.573
	2.674			2.674	Reservas	216	(660)	e)	(444)
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento				-	Otro resultado integral acumulado	20.753	(,	,	20.753
Impuestos corrientes	-			-	Elementos que no se reclasificarán en resultados	(223)			(223)
miposeo serierios				J	Elementos que pueden reclasificarse en resultados	20.976			20.976
Impuestos diferidos	45.196	244	c)	45.440	Utilidades (pérdidas) acumuladas de ejercicios anteriores	89.481			89.481
	54 952			54.952	Utilidad (pérdida) del ejercicio Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de bonos sin plazo fijo de	50.554 (15.166)			50.554 (15.166)
Otros activos	54.952			54.952	Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de bonos sin piazo tijo de vencimiento	(15.166)			(15.166)
	84			84	VOICHIBIID				
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta					Interés No Controlador	-			
					TOTAL PATRIMONIO	597.411	(660)		596.751
TOTAL ACTIVOS	5.916.530	(612)		5.915.918	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	5.916.530	(612)		5.915.918

Ajustes:

- a y b) Deterioro NIIF 9 y reclasificación de instrumentos financieros medidos a Valor Razonable con impacto en Otro Resultado Integral (VRORI) a instrumentos financieros medidos costo amortizado.
 - c) Ajuste por impuestos diferidos
 - d) Provisiones contingentes
 - e) Cargo neto en patrimonio por deterioro NIIF 9 de instrumento financieros medidos a Valor Razonable con impacto en Otro Resultado Integral (VRORI) e instrumentos financieros medidos a costo amortizado y provisiones contingentes.

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Estado de situación diciembre 2021

	0414010004 0110			04/40/0004 0010		24/40/0204 2012				04/40/0004 01/0
	31/12/2021 CNC Antiguo	Reclasificación Ref.	Ajuste Re	Nuevo		31/12/2021 CNC Antiguo	Reclasificación	Ref.	Ajuste	Ref. 31/12/2021 CNC Nuevo
ACTIVOS	MM\$	MM\$		MM\$	PASIVOS	MM\$	MM\$			MM\$
Efectivo y depósitos en bancos	817.661			817.661	Operaciones con liquidación en curso	38.789	-			38.789
Operaciones con liquidación en curso	41.102	-		41.102	Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en re	100.416			-	100.416
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	168.948			168.948		100.416				100.416
Contratos de derivados financieros	108.188			108.188	Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resul		-		-	-
Instrumentos para negociación	55.586			55.586	Contratos de derivados financieros para cobertura contable	11.722				11.722
Otros	5.174		-	5.174						
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a v	-		-	-	Pasivos financieros a costo amortizado	6.301.135	-		-	6.301.135
					Depósitos y otras obligaciones a la vista	339.166			-	339.166
					Depósitos y otras capacitaciones a plazo	3.299.486			-	3.299.486
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-		-	-	Obligaciones por pactos de retrocompra y	231.214				231.214
					préstamos de valores				-	
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	1.609.729	(719.091)	40.413	931.051	Obligaciones con bancos	1.028.208			-	1.028.208
					Instrumentos financieros de deuda emitidos	1.402.823			-	1.402.823
Instrumentos financieros de deuda	1.607.879	(719.091) a)	40.413 b)		Otras obligaciones financieras	238			-	238
Otros	1.850		-	1.850	Obligaciones por contratos de arrendamiento	2.147			-	2.147
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-		-		Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	257.795			-	257.795
					Provisiones por confingencias	6.509			-	6.509
Activos financieros a costo amorfizado	4.495.631	719.091	47.847	5.262.569	Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de inst	21.387				21.387
Derechos por pactos de retroventa y	29.679			29.679						
préstamos de valores				-	Provisiones especiales por riesgo de crédito	12.689			51	f) 12.740
Instrumentos financieros de deuda		719.091 a)	48.237 b)) 767.328	Impuestos corrientes					
Adeudado por bancos				-	Impuestos diferidos					
Créditos y cuentas por cobrar a clientes -	3.328.741		(316) c)	3.328.425	Otros pasivos	92.044				92.044
Comerciales				-	Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta					
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	77.693	-		77.693						
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	1.059.518	-	(74) d)	1.059.444	TOTAL PASIVOS	6.844.633	-		51	6.844.684
Inversiones en sociedades	257			257	PATRIMONIO					
					De los propietarios del banco:					
Activos intangibles	2.665		-	2.665	Capital	495.572			-	495.572
4.66	7.447			7.447	Reservas	(400 700)	-			(47.450)
Activos fijos	7.447			7.447	Otro resultado integral acumulado	(100.782)	-			(17.459)
					Elementos que no se reclasificarán en resultados	(186)			-	(186)
Activos por derechos a usar bienes en arrendamiento	2.298		-	2.298		(100.596)			83.323	
					Utilidades (pérdidas) acumuladas de ejercicios anteriores	114.974				114.974
Impuestos corrientes	28.356		-	28.356	Utilidad (Pérdida) del ejercicio	71.291			(18.930	
Impuestos diferidos	97.699		(23.816) e)	73.883	Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de inst	(21.387)			-	(21.387)
Otros activos	131.518			131.518						
					Interés No Controlador	-				
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	990			990	TOTAL PATRIMONIO	559.668			64,393	624.061
					TO THE PROPERTY OF THE PROPERT		•		04.333	
TOTAL ACTIVOS	7.404.301		64.444	7.468.745	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	7.404.301			64.444	7.468.745

Reclasificación:

 a) Desde el rubro Activos financieros medios a Valor Razonable con impacto en Otro Resultado Integral (VRORI) al rubro Activos financieros medidos a costo amortizado.

Ajustes:

- b) Deterioro NIIF 9 y reclasificación de instrumentos financieros medidos a Valor Razonable con impacto en Otro Resultado Integral (VRORI) a instrumentos financieros medidos costo amortizado.
- c) Suspensión de devengo de intereses por créditos comerciales
- d) Suspensión de devengo por créditos hipotecarios
- e) Ajuste por impuestos diferidos
- f) Provisiones contingentes
- g) Abono neto a patrimonio por aplicación de NIIF 9 al reclasificar desde instrumentos financieros medidos a Valor Razonable con impacto en Otro Resultado Integral (VRORI) hacia Instrumentos financieros medidos al costo amortizado.
- h) Cargo neto en patrimonio por deterioro NIIF 9 de instrumento financieros medidos a Valor Razonable con impacto en Otro Resultado Integral (VRORI) e instrumentos financieros medidos a costo amortizado, suspensión de devengo y provisiones contingentes.

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

3) Conciliación del patrimonio de acuerdo con el nuevo Compendio de Normas Contables

Al 1 de enero de 2021		Al 31 de diciembre de 2021			
	MM\$		MM\$		
Patrimonio antes de cambios normativos	597.411	Patrimonio antes de cambios normativos	559.668		
Ajustes:		Ajustes:			
Valor razonable de inversiones al vencimiento	(857)	Valor razonable de inversiones al vencimiento	114.141		
Provisiones asociadas a líneas de crédito de libre disposición de cancelación automática	(48)	Provisiones asociadas a líneas de crédito de libre disposición de cancelación automática	(51)		
		Suspensión de devengo colocaciones	(390)		
		Provisión de inversiones al vencimiento	(25.491)		
	(905)	Subtotal	88.209		
Impuestos diferidos sobre ajustes	244	Impuestos diferidos sobre ajustes	(23.816)		
Total ajustes	(660)	Total ajustes	64.393		
Total patrimonio según CNCB	596.750	Total patrimonio según CNCB	624.061		

4) Conciliación del resultado de acuerdo con el nuevo Compendio de Normas Contables.

Al 1 de enero de 2021		Al 31 de diciembre de 2021			
	MM\$		MM\$		
Resultado antes de cambios normativos		Resultado antes de cambios normativos			
Ajustes:		Ajustes:			
Provisiones asociadas a lineas de crédito de libre disponsición de cancelación automática	(48)	Provisiones asociadas a lineas de crédito de libre disponsición de cancelación automática	(51)		
Provisión de inversiones al vencimiento	(857)	Suspensión de devengo colocaciones	(390)		
		Provisión de inversiones al vencimiento	(25.491)		
Subtotal	(905)	Subtotal	(25.932)		
Impuestos diferidos sobre ajustes	244	Impuestos diferidos sobre ajustes	7.002		
Total ajustes	(660)	Total ajustes	(18.930)		
Total patrimonio según CNCB	(660)	Total patrimonio según CNCB	(18.930)		

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

NOTA 5 - HECHOS RELEVANTES

Año 2022

Con fecha 21 de Marzo y de acuerdo a lo establecido en el artículo 9° y 10° de la Ley N° 18.045 sobre Mercado de Valores y a lo dispuesto en el Capítulo 18-10 de la Recopilación Actualizada de Normas, informó como Hecho Esencial de Banco Consorcio, que en Sesión Ordinaria de Directorio celebrada el viernes 18 de marzo de 2022, se acordó convocar a Junta Ordinaria de Accionistas del Banco para el día 26 de abril de 2021, a las 08:00 horas, en nuestras oficinas ubicadas en Avenida El Bosque Sur 130, Piso 7, Las Condes.

Las materias a proponer a los señores Accionistas en la señalada Junta, son las siguientes:

- 1. Gestión del año 2021
- 2. Aprobación de los Estados Financieros, sus Notas y la Memoria del año 2021.
- 3. Informe Auditores Externos.
- 4. Elección del Directorio para el periodo 2022-2025
- 5. Propuesta de distribución de dividendos por la suma de 50.000 millones de pesos.
- 6. Designación de Auditores Externos para el Ejercicio 2022.
- 7. Designación de Clasificadores de Riesgo para el Ejercicio 2022.
- 8. Hechos Esenciales Informados durante el año 2021.
- 9 Transacciones entre Personas Relacionadas
- 10. Informe Anual del Comité de Auditoría.
- 11. Otras materias propias de estas juntas de accionistas.

Año 2021

Con fecha 26 de noviembre de 2021 y de acuerdo con lo establecido en los artículos 9 y 10 de la Ley Nº 18.045 sobre Mercado de Valores y a lo dispuesto en el capítulo 18-10 de la Recopilación Actualizada de Normas Bancarias de la Comisión para el Mercado Financiero, informó como hecho esencial de Banco Consorcio, lo siguiente:

- 1. En Junta Extraordinaria de Accionistas celebrada el 22 de Julio de 2019, se acordó unánimemente realizar un aumento de capital, mediante la emisión de 37.562 acciones a un precio unitario equivalente a 80 Unidades de Fomento.
- 2. La Comisión para el Mercado Financiero ("CMF") aprobó el aumento de capital a través de la Resolución N°6601 2019 y posteriormente de acuerdo con la Resolución N°4/2021 la misma CMF inscribió 19.675 acciones en el Registro de Valores de Bancos e Instituciones Financieras, iniciándose el día de ayer el periodo de suscripción preferente de acciones.
- 3. Con esta fecha, Consorcio Financiero S.A. y Consorcio Inversiones Dos Limitada pagaron a prorrata de su respectiva participación las 19.675 nuevas acciones, enterando en la caja de Banco Consorcio la suma de \$43.999.254.566 en dinero efectivo.

Con fecha 18 de junio de 2021, se informó que con esta fecha la Comisión para el Mercado Financiero a Banco Consorcio cursó una multa de UF 755 por déficit de encaje, de acuerdo con lo establecido en los artículos 63 y 64 de la Ley General de Bancos.

Con fecha 19 de marzo de 2021 en Sesión Ordinaria de Directorio de Banco Consorcio se acordó convocar a Junta Ordinaria de Accionistas para el día 27 de abril de 2021 a las 08:00 horas, en sus oficinas ubicadas en Avenida El Bosque Sur 130, piso 7, Las Condes, Santiago, con el objeto de tratar todas las materias propias de la competencia de esta clase de Juntas.

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

NOTA 6 - SEGMENTO DE NEGOCIOS

El Banco y sus filiales, para efectos de medir la gestión, ha determinado cuatro segmentos en base a las distintas unidades de negocios, las que se diferencian principalmente por los riesgos y rendimientos que las afectan. Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, son los siguientes:

Personas: El segmento personas está orientado a proveer productos y servicios a personas, tales como cuentas vistas, captaciones, tarjetas de débito y crédito, préstamos de consumo, créditos comerciales e hipotecarios para vivienda.

Empresas: La Banca de Empresas entrega productos y servicios a empresas nacionales. Los servicios entregados incluyen: cuentas corrientes, operaciones de leasing comercial, captaciones de depósitos, financiamiento de capital de trabajo, de proyectos, de actividades de comercio exterior, líneas de crédito y productos de tesorería tales como compraventa de moneda extranjera y derivados.

Finanzas: Dentro de este segmento se incluyen los ingresos asociados a la gestión del portfolio de inversiones y al negocio de operaciones financieras y de cambios.

Corredora de Bolsa: En este segmento se incluyen las actividades relacionadas con la intermediación y el corretaje bursátil y la gestión del porfolio propio de inversiones de la filial. Además, separadamente se incluyen los gastos fijos que no han sido distribuidos en los segmentos.

A continuación, se muestra un cuadro con los resultados obtenidos en cada uno de los segmentos mencionados:

30 de Septiembre de 2022	Personas	Empresas	Finanzas	Corredora de Bolsa	Gastos Fijos	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Margen de Intereses	35.219	67.145	40.923	15.281	-	158.568
Comisiones	1.186	2.024	-	4.174	-	7.384
Otros Ingresos Operacionales	965	-	2.410	1.135	-	4.510
Gastos Operacionales	(13.702)	(38.113)	(1.572)	(3.465)		(56.852)
Ingreso Operacional Neto	23.668	31.056	41.761	17.125	-	113.610
Gastos Fijos no Asignables			-		(24.850)	(24.850)
Resultado Antes de Impuesto	23.668	31.056	41.761	17.125	(24.850)	88.760

30 de Septiembre de 2021	Personas	Empresas	Finanzas	Corredora de Bolsa	Gastos Fijos	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Margen de Intereses	24.344	62.874,66	27.827	10.535	-	125.581
Comisiones	1.303	2.096,83	-	3.494	-	6.894
Otros Ingresos Operacionales	138	-	5.089	3.620	-	8.847
Gastos Operacionales	(9.623)	(37.195)	(1.256)	(3.037)	-	(51.111)
Ingreso Operacional Neto	16.162	27.777	31.660	14.612	-	90.211
Gastos Fijos no Asignables	-	-	-	-	(28.185)	(28.185)
Resultado Antes de Impuesto	16.162	27.777	31.660	14.612	(28.185)	62.026

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

NOTA 7 - EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

(a) El detalle de los saldos incluidos bajo efectivo y depósitos en banco, y su conciliación con el estado de flujo de efectivo al cierre de cada período es el siguiente:

	30/09/2022 MM\$	31/12/2021 MM\$
Efectivo y depósitos en bancos		
Efectivo	3.114	3.324
Depósitos en el Banco Central de Chile	270.206	362.589
Depósitos en Bancos Centrales del exterior	118.630	-
Depósitos bancos nacionales	15.871	124.348
Depósitos en el exterior	173.676	327.400
Subtotal - Efectivo y depósitos en bancos	581.497	817.661
Operaciones con liquidación en curso netas	12.644	2.313
Otros equivalentes de efectivo	-	-
Subtotal	12.644	2.313
Total efectivo y equivalente de efectivo	594.141	819.974

El nivel de los fondos en efectivo y en el Banco Central de Chile responde a regulaciones sobre encaje que el Banco debe mantener como promedio en períodos mensuales.

(b) Operaciones con liquidación en curso

Las operaciones con liquidación en curso corresponden a transacciones en que solo resta la liquidación que aumentará o disminuirá los fondos en el Banco Central de Chile o en bancos del exterior y normalmente dentro de 12 ó 24 horas hábiles. Al cierre de cada ejercicio, estas operaciones se presentan de acuerdo al siguiente detalle:

	30/09/2022	31/12/2021
	MM\$	MM\$
Activos		
Documentos a cargo de otros bancos (canje)	3.928	2.051
Transferencias de fondos en curso	130.283	39.051
Subtotal - Activos	134.211	41.102
Pasivos		
Fondos por entregar	121.567	38.789
Subtotal - Pasivos	121.567	38.789
Operaciones con liquidación en curso netas	12.644	2.313

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

NOTA 8 - ACTIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

(a) Contratos de derivados financieros

Los instrumentos derivados mantenidos por el Banco con propósitos de negociación se presentan a continuación:

Al 30 de Septiembre de 2022		Ve	encimiento final	Valor razonable		
	Valor razonable (VR)	Menos de 3 meses	Entre 3 meses y un año	Mas de un año	Activos	Pasivos
		MM\$	M M \$	MM\$	MM\$	MM\$
Derivados mantenidos para negociación						
Forwards	VR	2.148.569	547.640	185.312	84.696	80.854
Swaps	VR	201.382	556.941	592.372	72.218	70.081
Total negociación		2.349.951	1.104.581	777.684	156.913	150.935
Al 31 de diciembre de 2021		Ve	encimiento final	en	Valor ra	zonable
	Valor razonable (VR)	Menos de 3 meses	Entre 3 meses y un año	Mas de un año	Activos	Pasivos
	, ,	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Derivados mantenidos para negociación						
Forwards	VR	897.648	403.092	209.020	54.004	48.191
Swaps	VR	287.913	39.340	831.426	54.184	52.225
Total negociación		1.185.561	442.432	1.040.446	108.188	100.416

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

(b) Otros instrumentos financieros

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el detalle de los instrumentos designados como instrumentos financieros mantenidos como para negociación es el siguiente:

Al 30 de Septiembre de 2022	Venci			
	Menos de 3 meses	Entre 3 meses y un año	Mas de un año	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de deuda		101.573	41.957	143.530
Del Estado y Banco Central de Chile	-	94.794	32.675	127.469
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	-	88.280	-	88.280
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	-	6.514	32.675	39.189
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	6.779	9.282	16.061
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	-	6.779	9.282	16.061
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros	10	-	6.212	6.221
Inversiones en Fondos Mutuos	10	-	-	10
Instrumentos de patrimonio	-	-	6.212	6.212
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	-	-	-
Total activos financieros a valor razonable	10	101.573	48.169	149.751
Al 31 de diciembre de 2021	Venci	mientos contrac	tuales	
	Menos de 3 meses	Entre 3 meses y un año	Mas de un año	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de deuda	12.226	-	43.360	55.586
Del Estado y Banco Central de Chile	12.226	-	25.795	38.021
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	12.226	-	3.101	15.327
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	-	-	22.694	22.694
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-	17.565	17.565
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	-	-	17.565	17.565
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros	-	-	5.174	5.174
Inversiones en Fondos Mutuos				
	-	-	-	-
Instrumentos de patrimonio	-	-	- 5.174	5.174
Instrumentos de patrimonio Créditos originados y adquiridos por la entidad	- - -	- - -	5.174 	5.174

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

NOTA 9 - ACTIVOS FINANCIEROS NO DESTINADOS A NEGOCIACIÓN VALORADOS OBLIGATORIAMENTE A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el Banco no presenta activos financieros bajo esta categoría.

NOTA 10 - ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS DESIGNADOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el Banco no presenta activos financieros bajo esta categoría.

NOTA 11 - ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el detalle de los instrumentos medidos a valor razonable con cambios en otro resultado integral es el siguiente:

	30/09/2022	31/12/2021
	MM\$	MM\$
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:		
Instrumentos financieros de deuda	1.284.542	929.201
Del Estado y Banco Central de Chile	388.537	375.995
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	55.892	121.569
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	332.645	254.426
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	607.648	544.018
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	63.878	49.955
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	543.770	494.063
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	288.357	9.188
Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior	-	-
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales	276.597	-
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	11.760	9.188
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-
Otros instrumentos financieros	1.835	1.850
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	-
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	-	-
Colocaciones para vivienda	-	-
Colocaciones de consumo	-	-
Otros	1.835	1.850
Total activos financieros a valor razonable	1.286.377	931.051

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

NOTA 12 - CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS PARA COBERTURA CONTABLE

El Banco y sus filiales al 30 de septiembre 2022 y 2021, mantienen la siguiente cartera de instrumentos derivados con propósitos de cobertura:

Al 30 de septiembre de 2022	Cobertura de flujo (F) o valor razonable (VR)	Menos de 3 meses MM\$	Entre 3 meses y un año MM\$	Mas de un año MM\$	Activos	Pasivos MM\$
Derivados mantenidos para cobertur	a Contable					
Forwards	F	232,100	38,541	0	4	(7,803)
Swaps tasa de interés	F	3,364	7,933	0	0	(1,952)
Swaps tasa de interés	VR	259	796	137,396	20	(5,314)
Total Coberturas Contable		235,722	47,269	137,396	24	(15,069)

Al 30 de septiembre de 2021	Cobertura de flujo (F) o valor razonable (VR)	Menos de 3 meses MM\$	Entre 3 meses y un año MM\$	Mas de un año MM\$	Activos	Pasivos MM\$
Derivados mantenidos para cobertura Contable		·	·	·	·	·
Forwards	F	170,601	295,167	0	0	(6,179)
Swaps tasa de interés	F	2,879	8,750	9,921	0	(1,428)
Swaps tasa de interés	VR	217	667	1,245	0	(64)
Total Coberturas Contable		173,698	304,584	11,166	0	(7,671)

El perfil temporal corresponde a la distribución calendario de los montos nocionales de los instrumentos derivados de cobertura, mientras que los saldos de activos y pasivos se agrupan de acuerdo al valor razonable de los contratos dependiendo si es positivo o negativo, respectivamente.

A continuación, se presenta la estimación de los periodos donde se espera que se produzcan los flujos de cobertura de flujo de caja:

		Al 30 de septiembre de 2022						
	a la	a la Hasta Mas de 1 mes Mas de 3 meses Entre 1 año Mas de 3					as de 3 años Mas de 5	
	vista MM\$	•						Total
Elemento cubierto Ingresos de flujo:								
Créditos Comerciales UF	0	97,979	134,121	38,541	0	0	0	270,640
Créditos Hipotecarios UF	0	1,119	2,245	7,933	0	0	0	11,296
Flujos netos	0	99,097	136,366	46,473	0	0	0	281,936
Instrumento de cobertura								
Egresos de flujo (*)								
Forward UF	0	97,979	134,121	38,541	0	0	0	270,640
Cross Currency Swap UF	0	1,119	2,245	7,933	0	0	0	11,296
Flujos netos	0	99,097	136,366	46,473	0	0	0	281,936

^(*) Incluye sólo aquella porción de la proyección de los flujos del instrumento de cobertura (derivado) que es utilizada para cubrir el riesgo de tasa de reajustabilidad

-		Al 30 de septiembre de 2021						
	a la	Mas da 3						
	vista MM\$	1 mes MM\$	y 3 meses MM\$	hasta 1 año MM\$	y 3 años MM\$	hasta 5 años MM\$	años MM\$	Total
Elemento cubierto Ingresos de flujo:								
Créditos Comerciales UF	0	23,770	146,831	295,167	0	0	0	465,768
Créditos Hipotecarios UF	0	958	1,922	8,750	9,921	0	0	21,550
Flujos netos	0	24,728	148,753	303,916	9,921	0	0	487,318
Instrumento de cobertura Egresos de flujo (*)								
Forward UF	0	23,770	146,831	295,167	0	0	0	465,768
Cross Currency Swap UF	0	958	1,922	8,750	9,921	0	0	21,550
Flujos netos	0	24,728	148,753	303,916	9,921	0	0	487,318

^(*) Incluye sólo aquella porción de la proyección de los flujos del instrumento de cobertura (derivado) que es utilizada para cubrir el riesgo de tasa de reajustabilidad

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Coberturas de Valor Razonable

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, Banco Consorcio utiliza contabilidad de coberturas para cubrir el riesgo de tasa de interés sobre un grupo de colocaciones a tasas fijas, operaciones las cuales, se encuentran bajo la presente estrategia comercial. Asimismo, se definieron coberturas de valor razonable para cubrir el riesgo de tasa de interés y de monedas de instrumentos de deuda emitidos en el exterior mantenidos en la cartera de inversiones medidas a valor razonable con cambios en otro resultado integral.

En el caso de los pasivos, Banco Consorcio utiliza coberturas contables para cubrir el riesgo de tasa de interés y de reajustabilidad de los bonos emitidos en Unidades de Fomento (UF)

Tanto los activos como los pasivos cubiertos son instrumentos financieros a tasa fija, por lo que el Banco se ve expuesto a los cambios del valor justo por cambios en el riesgo cubierto correspondiente a la tasa base relevante, así como al riesgo de monedas y de reajustabilidad, cuando aplique una moneda distinta a la funcional, desde la fecha inicial de la relación de cobertura hasta la fecha de sus respectivos vencimientos.

El objetivo de estas estrategias de cobertura es reducir el riesgo de tasa de interés base, de monedas y reajustabilidad de uno o un grupo de estos activos o pasivos financieros, mediante coberturas contables de valor razonable. Para esto, se ha determinado que, para mitigar este riesgo, es necesario contratar instrumentos derivados, con las mismas características de los instrumentos cubiertos, que permitan al Banco disminuir la incertidumbre generada por el cambio del valor justo, por cambios en los riesgos cubiertos.

Banco Consorcio mantiene vigente una macrocobertura contable asociada a una porción de créditos hipotecarios. Por otro lado, mantiene coberturas individuales de valor razonable para operaciones específicas de bonos soberanos en moneda extranjera (activo) y bonos emitidos en UF (pasivo).

Se definieron contratos derivados de Swap de tasa de interés y monedas como instrumento de cobertura. El derivado posee una tabla de desarrollo similar a los flujos de la porción de los activos o pasivos financieros seleccionados. En el caso de la macrocobertura sobre una porción de créditos hipotecarios se usó un Swap ICP UF donde Banco Consorcio pagará tasa fija y recibirá tasa variable Cámara reajustable. En relación a los bonos soberanos en USD de la cartera de inversiones, se definió como instrumento de cobertura un Cross Currency Swap USD-CLP, donde Banco Consorcio pagará tasa fija en USD y recibirá tasa variable Cámara nominal en Pesos (CLP). Por último, respecto de los bonos emitidos en UF (pasivos), se estableció como instrumento de cobertura un Cross Currency Swap UF-CLP, en el que Banco Consorcio pagará tasa variable Cámara nominal en Pesos (CLP) y recibirá una tasa fija en UF.

Con esto, el Banco Consorcio puede cubrir el riesgo de tasa de interés, y de monedas o reajustabilidad cuando corresponda, durante el periodo de la cobertura sobre la porción de la cartera seleccionada. Si al obtener financiamiento de corto plazo, el Banco estaría expuesto ante alzas, ya que el costo de refinanciamiento sería más alto, afectando el margen de ingresos por concepto de interés, en el caso de los activos financieros cubiertos. El efecto contrario ocurriría en el caso de los pasivos financieros cubiertos.

Con los derivados, se logra cubrir estas exposiciones, ya que, ante variaciones de la tasa, siempre se obtendría el valor de la tasa de corto plazo, la cual es la misma tasa con que se obtuvo el financiamiento para cubrir esta operación o los activos financiados con el pasivo financiero y es el elemento de cobertura que logra transformar el riesgo de la tasa de largo plazo. Al mismo tiempo, en el caso de los bonos en USD de las carteras de inversiones y los bonos emitidos en UF del pasivo, se logra realizar la cobertura de las variaciones del tipo de cambio y de la unidad de reajustabilidad (UF), respectivamente.

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Los instrumentos de cobertura corresponden a Interest Rate Swap (IRS) y Cross Currency Swap (CCS), que se espera sean altamente efectivos en cubrir la variación del valor justo producida por el cambio del riesgo cubierto: tasa de interés base, monedas y reajustabilidad, según sean el caso. Los contratos swaps establecen intercambios de flujos en tasa flotante y tasa fija, en monedas iguales o distintas, con un nocional igual al porcentaje de las partidas cubiertas, mientras que las fechas de pago del instrumento de cobertura son muy similares a los instrumentos cubiertos.

Los riesgos por cubrir para las coberturas contables vigentes son:

- Riesgo de tasa de interés base de los activos y pasivos financieros seleccionados a tasa fija de mediano / largo plazo.
- Riesgo de monedas y reajustabilidad de los activos y pasivos financieros seleccionados.
- Cambios del valor justo, por cambios en riesgo cubierto.

En resumen, Banco Consorcio utiliza contratos swaps de tasa de interés y monedas para cubrir su exposición a cambios en el valor razonable del elemento atribuible al riesgo de tasa de interés, monedas y reajustabilidad, según corresponda. Los instrumentos de cobertura ya mencionados modifican el costo efectivo de emisiones a largo plazo, desde un tipo de interés fijo a un tipo de interés variable disminuyendo la duración y modificando la sensibilidad a los tramos más cortos de la curva.

A continuación, se presenta el detalle de los elementos e instrumentos bajo cobertura de valor razonable, vigentes al 30 de septiembre de 2022 y 2021:

	30/09/2022 MM\$	30/09/2021 MM\$
Elemento cubierto (Valor nocional)	·	·
Créditos Hipotecarios (Mutuos y Complementarios) (*)	1,417	4,445
Totales	1,417	4,445
Instrumento de cobertura (Valor nocional)		
Interest Rate Swap ^(*)	1,417	4,445
Totales	1,417	4,445
Elemento cubierto (Valor nocional)		
Bonos Emitidos UF (Pasivos) (*)	85,646	0
Totales	85,646	0
Instrumento de cobertura (Valor nocional)		
Cross Currency Swap ^(*)	85,646	0
Totales	85,646	0

^(*) Valores equivalentes en moneda nacional. Corresponde a la porción cubierta del activo o pasivo cubierto.

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

A continuación, se presenta el detalle el resultado del test de eficacia retrospectivo:

30 de septiembre de 2022

Resumen Resultados	s de Efectividad	de Cobertura - T	est Retrospectivo	
	Valor Inicial MM\$	Valor Septiembre MM\$	Variación Acumulada MM\$	Ratio Efectividad (80%-125%)
Macrocobertura Colocaciones Hipotecarias				
MTM Swap [UF]	(24)	27	51	400.020/
MTM Colocación [UF]	1,442	1,391	(50)	100.92%
Cobertura Bonos UF (Pasivos)				
MTM Swap	(261)	(8,628)	(8,367)	11E EE0/
MTM Bono	140,361	133,120	(7,241)	115.55%

30 de septiembre de 2021

Resumen Resultados de Efectividad de Cobertura – Test Retrospectivo					
	Valor Inicial MO	Valor 30- Septiembre MO	Variación Acumulada MO	Ratio Efectividad (80%-125%)	
Macrocobertura Colocaciones Hipotecarias					
MTM Swap [UF]	0	(4,219)	(4,219)	00.040/	
MTM Colocación [UF]	84,965	89,186	4,221	99.94%	

En el caso que se identifique que la efectividad se encuentra fuera de rango 80%-125%, se establece un criterio de materialidad permitido por la política de cobertura del banco. En el caso de las coberturas de valor razonable, la materialidad se fijó en 2,5% sobre el total nominal de la cobertura a realizar.

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Coberturas de Flujo de Efectivo

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, Banco Consorcio ha implementado coberturas de flujo de efectivo para cubrir el riesgo de reajustabilidad de colocaciones comerciales y créditos para vivienda en UF.

Los créditos cubiertos corresponden a activos financieros reajustables por la variación de la UF, por lo que el Banco se ve expuesto a variaciones de los flujos de caja asociados a la partida cubierta producto de los cambios en el índice de reajustabilidad.

Para cubrir el riesgo de variabilidad de los flujos de caja de estos activos reajustables, se utilizan coberturas contables de flujo de efectivo. Para ello se usan contratos derivados con las mismas características de montos y plazos que las colocaciones cubiertas.

Banco Consorcio estableció coberturas de flujo de efectivo por riesgo de reajustabilidad para distintas operaciones de créditos comerciales de corto plazo con estructura bullet y tasa fija. Los instrumentos de cobertura designados corresponden a Seguros de Inflación con igual monto nocional al saldo de capital de los créditos e igual plazo. Con ello se produce una compensación total de las variaciones del flujo de caja por concepto de reajustes del capital de los créditos con el instrumento derivado. En el caso de los créditos para vivienda, se realizó una cobertura de una porción de los flujos de amortización de dividendos mensuales continuos. El instrumento de cobertura designado corresponde a un Cross Currency Swap UF/CLP con tasas fijas que replica el perfil de amortizaciones de los flujos cubiertos, de manera que el mismo instrumento de cobertura se asocia a cada una de las partidas cubiertas en la proporción que le corresponde.

En el caso de las coberturas de flujo de efectivo, la parte no efectiva de la variación del valor razonable del instrumento de cobertura se imputa a resultados. La parte efectiva del cambio en el valor razonable se difiere en una reserva en el patrimonio.

	30/09/2022 MM\$	30/09/2021 MM\$
Elemento cubierto (Valor nocional)		
Créditos Comerciales	270,640	465,768
Totales	270,640	465,768
Instrumento de cobertura (Valor nocional)		
Seguros de Inflación	270,640	465,768
Totales	270,640	465,768
	30/09/2022	30/09/2021
	MM\$	MM\$
Elemento cubierto (Valor nocional)		
Créditos Vivienda (Mutuos y Complementarios)	11,296	20,547
Totales	11,296	20,547
Instrumento de cobertura (Valor nocional)		
Cross Currency Swap UF/CLP	11,296	20,547
Totales	11,296	20,547

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

La parte efectiva del cambio en el valor razonable de los instrumentos de cobertura se difiere en una reserva en el patrimonio:

- El elemento spot (reajustes) del derivado se imputan a los resultados del periodo.
- El elemento temporal (valor presente) del valor razonable se difiere en otros resultados integrales.

Para propósitos de presentación, se informan a continuación.

30 de septiembre de 2022

Resumen Resultados Cobertura Flujo de Efectivo Créditos					
Partida Cubierta	<u>Resultados</u>	Otro Resultado Integral	<u>Total</u>		
raitida Gubierta	<u>MM\$</u>	MM\$	<u>MM\$</u>		
Créditos Comerciales UF	(15,786)	7,988	(7,798)		
Créditos Hipotecarios UF	(1,837)	(114)	(1,951)		

30 de septiembre de 2021

Resumen Resultados Cobertura Flujo de Efectivo Créditos					
Partida Cubierta	Resultados MM\$	Otro Resultado Integral MM\$	<u>Total</u> MM\$		
Créditos Comerciales UF	(6,096)	(85)	(6,181)		
Créditos Hipotecarios UF	(1,003)	(424)	(1,427)		

A continuación, se presenta el detalle del resultado del test de eficacia retrospectivo:

30 de septiembre de 2022

Resumen Resultados de Efectividad de Cobertura					
Test Retrospectivo					

Partida Cubierta	<u>Variación MTM</u> <u>Derivado</u> <u>MM\$</u>	<u>Variación VP Flujos</u> <u>MM\$</u>	Ratio Efectividad (80%-125%)
Créditos Comerciales UF	(7,798)	7,798	100.00%
Créditos Hipotecarios UF	(1,951)	1,951	100.00%

30 de septiembre de 2021

Resumen Resultados de Efectividad de Cobertura Test Retrospectivo

Partida Cubierta	<u>Variación MTM</u> <u>Derivado</u> MM\$	<u>Variación VP Flujos</u> <u>MM\$</u>	Ratio Efectividad (80%-125%)
Créditos Comerciales UF	(6,181)	6,1810	100.00%
Créditos Hipotecarios UF	(1,427)	1,427	100.00%

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

NOTA 13 – ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

La composición de los activos financieros a costo amortizado al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

	30/09/2022 MM\$	31/12/2021 MM\$
Activos financieros a costo amortizado		
Derechos por pactos de retroventa y prestamos de valores		
Operaciones con bancos del país	-	-
Operaciones con bancos del exterior	-	-
Operaciones con otras entidades en el país	26.624	29.741
Operaciones con otras entidades en el exterior	-	-
Deterioro de valor acumulado de activos financieros a costo		
amortizado - Derechos por pactos de retroventa y prestamos de	(67)	(62)
valores		
Subtotal	26.557	29.679
Instrumentos financieros de deuda		
Del Estado y Banco Central de Chile	704.092	719.416
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	44.899	39.571
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	49.201	74.245
Deterioro de valor acumulado de activos financieros a costo	(43.532)	(65.904)
amortizado - Instrumentos financieros de deuda	(40.002)	(00.504)
Subtotal	754.660	767.328
Adeudado por bancos		
Banco del país	-	-
Provisiones para créditos con bancos del país	-	-
Bancos del exterior	-	-
Provisiones para créditos con bancos del exterior	-	-
Banco Central de Chile	-	-
Bancos Centrales del exterior	-	-
Subtotal		-

Créditos y cuentas por cobrar a clientes		
Colocaciones comerciales	3.403.325	3.449.201
Préstamos comerciales	2.989.377	3.170.620
Créditos de comercio exterior	164.193	92.287
Deudores en cuentas corrientes	2.398	1.681
Deudores por tarjetas de crédito	2	3
Operaciones de factoraje	153.371	115.247
Operaciones de leasing financiero comerciales	93.171	68.377
Préstamos estudiantiles	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	813	986
Colocaciones para vivienda	1.198.545	1.060.702
Préstamos con letras de crédito para vivienda	-	-
Préstamos con mutuos hipotecarios endosable	1.042.127	946.391
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	-	-
Otros créditos con mutuos para vivienda	125.860	83.588
Operaciones de leasing financiero para vivienda	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	30.558	30.723
Colocaciones de consumo	83.507	81.045
Créditos de consumo en cuotas	76.998	75.582
Deudores en cuentas corrientes	3.238	2.988
Deudores por tarjetas de crédito	3.195	2.412
Operaciones de leasing financiero de consumo	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	76	63
Provisiones constituidas por riesgo de crédito	(109.826)	(125.386)
Provisiones de colocaciones comerciales	(104.031)	(120.776)
Provisiones de colocaciones para vivienda	(1.821)	(1.258)
Provisiones de colocaciones de consumo	(3.974)	(3.352)
Subtotal	4.575.551	4.465.562
Totalan Anticon Financiana a conta amoutinada	E 250 700	E 000 E00
Totales Activos Financiero a costo amortizado	5.356.768	5.262.569

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

NOTA 13 – ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

(a) Resumen de provisiones constituidas – Adeudados por bancos.

		Activos financieros a	antes de provisiones			Provisiones	Constituidas		
ADEUDADO POR BANCOS Al 30 de Septiembre de 2022 (en MM\$)	Cartera Normal	Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento	TOTAL	Cartera Normal	Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento	TOTAL	Activo Financiero Neto
(*** **********************************	Individual	Individual	Individual		Individual	Individual	Individual		. 1010
Bancos del pais									
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos no transferibles en bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con bancos del país	=	-	-	=	-	-	-	-	-
Bancos del exterior									
Préstamos interbancarios de liquidex	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos en cuenta corriente en bancos del exterior por operaciones de d	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos no transferibles en bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal Bancos del pais y del exterior	•	•	•	-	-	•	•	-	•
Banco central de chile									
Depósitos en cuenta corriente por operaciones de derivados con una cont	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos no disponibles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1					-				
Bancos centrales del exterior									
Depósitos en cuenta corriente por operaciones de derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos no disponibles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal Banco central de chile y Bancos centrales del exterior			-	-	-			-	-
					-				
TOTAL									

		Activos financieros a	ntes de provisiones			Provisiones (Constituidas		T
ADEUDADO POR BANCOS Al 31 de diciembre de 2021 (en MM\$)	Cartera Normal	Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento	TOTAL	Cartera Normal	Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento	TOTAL	Activo Financiero Neto
(21.31.11.7)	Individual	Individual	Individual		Individual	Individual	Individual		
Bancos del pais									
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos no transferibles en bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bancos del exterior									
Préstamos interbancarios de liquidex		-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos en cuenta corriente en bancos del exterior por operaciones de d	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos no transferibles en bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal Bancos del pais y del exterior					-	-		-	-
Banco central de chile									
Depósitos en cuenta corriente por operaciones de derivados con una contr	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos no disponibles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bancos centrales del exterior									
Depósitos en cuenta corriente por operaciones de derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos no disponibles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal Banco central de chile y Bancos centrales del exterior			-	•	-				
TOTAL			•	•	-	•		-	-

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

(b) Resumen de provisiones constituidas – Créditos y cuentas por cobrar a clientes.

		Ac	tivos financieros antes de	provisiones						Provisiones (Constituida	ıs			
CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES Al 30 de Septiembre de 2022 (en MM\$)	Cartera	Normal	Cartera Subestandar	Cartei Incumpli		TOTAL	Cartera N	Normal	Cartera Subestandar	Carter Incumpli	-	Subtotal	Deducible garantias FOGAPE Covid-19 (i)	Total	Activo Financiero Neto
(en mmə)	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		FOGAPE COVID-19 (I)		INEIO
Colocaciones Comerciales															
Prestamos Comerciales	2.255.544	89.895	527.121	114.530	2.288	2.989.379	10.662	314	24.094	53.965		89.316	191	89.507	2.899.872
Creditos comercio exterior exportaciones chilenas	69.177	-	5.983	1.778	-	76.937	2.494	-	321	503	-	3.318	-	3.318	73.619
Creditos comercio exterior importaciones chilenas	84.094	-	3.102	61	-	87.256	2.298	-	-	55	-	2.352	-	2.352	84.904
Creditos comercio exterior entre terceros paises	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deudores en cuentas corrientes	1.593	-	772	33	-	2.398	69	-	86	15	-	170	-	170	2.229
Deudores por tarjetas de credito	2	-	-	-	-	2	0	-	-	-	-	0	-	0	2
Operaciones de Factoraje	148.918	-	3.670	782	-	153.371	5.239	-	124	701	-	6.065	-	6.065	147.306
Operaciones de leasing financiero comerciales	82.752	-	8.402	2.017	-	93.171	1.300	-	235	631	-	2.166	-	2.166	91.004
Prestamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros creditos y cuentas por cobrar	-	-	13	786	15	813	-	-	0	445	8	454	-	454	360
Subtotal	2.642.079	89.895	549.062	119.987	2.303	3.403.326	22.062	314	24.861	56.315	288	103.841	191	104.032	3.299.294
Colocaciones para Vivienda	1											1			1
Préstaamos con letras de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos con mutuos hipotecarios endosable	-	1.163.022	-	-	4.966	1.167.988	-	778	-	-	255	1.033	-	1.033	1.166.955
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos con mutuos para vivienda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones de leasing financiero para vivienda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	30.243	-	-	314	30.558	-	593	-	-	195	788	-	788	29.770
Subtotal	-	1.193.265	-	-	5.280	1.198.545	-	1.371	-	-	450	1.821	-	1.821	1.196.724
Colocaciones de Consumo															
Créditos de consumo en cuotas	-	74.903	-	-	2.095	76.999	-	1.837	-	-	1.134	2.971	-	2.971	74.027
Deudores en cuentas corrientes	-	2.876	-	-	361	3.238	-	318	-	-	225	542	-	542	2.695
Deudores por tarjetas de credito	-	2.987	-	-	208	3.195	-	266	-	-	127	392	-	392	2.803
Operaciones de leasing financiero de consumo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros creditos y cuentas por cobrar	-	73	-	-	4	76	-	65	-	-	3	69	-	69	8
Subtotal	-	80.839	-	-	2.668	83.507	-	2.486	-	-	1.488	3.974	-	3.974	79.533
TOTAL	2.642.079	1.363.999	549.062	119.987	10.251	4.685.378	22.062	4.172	24.861	56.315	2.226	109.636	191	109.827	4.575.551

		Ac	tivos financieros antes de	provisiones						Provisiones (Constituida	s			
CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES Al 31 de diciembre de 2021 (en MM\$)	Cartera	Normal	Cartera Subestandar	Carter Incumpli	-	TOTAL	Cartera N	Normal	Cartera Subestandar	Carter Incumplii		Subtotal	Deducible garantias FOGAPE Covid-19 (i)	Total	Activo Financiero Neto
(GII MIM \$)	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		FOGAPE COVID-19 (I)		Neto
Colocaciones Comerciales	<u> </u>														
Prestamos Comerciales	2.539.193	93.438	432.391	105.386	212	3.170.620	15.683	354	21.242	71.936	44	109.258	669	109.927	3.060.693
Creditos comercio exterior exportaciones chilenas	53.821	-	5.037	1.306	-	60.165	1.589	-	580	286	-	2.455	-	2.455	57.710
Creditos comercio exterior importaciones chilenas	32.079	-	43	-	-	32.122	1.180	-	-	-	-	1.180	-	1.180	30.942
Creditos comercio exterior entre terceros paises	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deudores en cuentas corrientes	1.276	-	389	16	-	1.681	66	-	19	2	-	87	-	87	1.594
Deudores por tarjetas de credito	3	-	-	-	-	3	0	-	-	-	-	0	-	0	3
Operaciones de Factoraje	111.322	-	2.814	1.111	-	115.247	3.797	-	112	994	-	4.904	-	4.904	110.343
Operaciones de leasing financiero comerciales	62.588	-	3.872	1.918	-	68.377	739	-	143	497	-	1.379	-	1.379	66.998
Prestamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros creditos y cuentas por cobrar	-	10	-	952	25	986	-	1	-	829	14	844	-	844	142
Subtotal	2.800.282	93.448	444.547	110.688	236	3.449.201	23.055	355	22.096	74.544	58	120.107	669	120.776	3.328.425
0.1															
Colocaciones para Vivienda	1														
Préstaamos con letras de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Préstamos con mutuos hipotecarios endosable	-	944.160	-	-	2.231	946.391	-	622	-	-	133	755	-	755	945.636
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	-		-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	
Otros créditos con mutuos para vivienda	-	83.588	-	-	-	83.588	-	75	-	-	-	75	-	75	83.513
Operaciones de leasing financiero para vivienda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	30.502	-	-	220	30.722	-	361	-	-	67	427	-	427	30.294
Subtotal		1.058.251	-	-	2.451	1.060.702	-	1.059	-	-	200	1.258	-	1.258	1.059.443
Colocaciones de Consumo															
Créditos de consumo en cuotas	_	74.120			1.462	75.582	_	1.593	_	_	773	2.366	_ 1	2.366	73.217
Deudores en cuentas corrientes	_	2.399	_	_	589	2.988	_	251	_	_	376	627	_	627	2.361
Deudores por tarjetas de credito	_	2.304	_	_	108	2.412	_	237	_	_	66	303	_	303	2.109
Operaciones de leasing financiero de consumo	_		_	_	-		_	-	_	_	-	-	_	-	
Otros creditos y cuentas por cobrar	-	61	_	-	2	63	-	55	-	-	2	56	-	56	6
Subtotal	-	78.884	-	-	2.161	81.045	-	2.136	-	-	1.217	3.352	-	3.352	77.693
			<u> </u>	•					<u> </u>				-		
TOTAL	2.800.282	1.230.583	444.547	110.688	4.849	4.590.948	23.055	3.549	22.096	74.544	1.474	124.718	669	125.386	4.465.561

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

(c) Resumen provisiones constituidas – Créditos contingentes.

	Expos	ición por c	réditos continge	entes antes	de provis	siones	Provisiones Constituidas						Exposición
EXPOSICIÓN AL RIESGO DE CRÉDITO POR CRÉDITOS CONTINGENTES	Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar	Cartera Incumpli	-		Cartera Normal Evaluación		Cartera Subestándar	Carter Incumpli			neta por riesgo de
Al 30 de Septiembre de 2022 (en MM\$)			Evaluación	Evalua	ción	TOTAL			Evaluación	Evaluación		TOTAL	crédito de créditos
(दम भाषाक)	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		contingentes
Avales y fianzas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	20.740	-	-	-	-	20.740	70	-	-	-	-	70	20.670
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	65.642	-	13.246	528	-	79.416	793	-	283	365	-	1.442	77.974
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Líneas de crédito de libre disposición	15.192	48.555	245	20	175	64.188	107	401	12	9	107	636	63.552
Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros compromisos de crédito irrevocables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos contingentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	101.574	48.555	13.491	549	175	164.344	971	401	295	374	107	2.147	162.197

	Expos	ición por c	réditos continge	entes antes	de provis	siones	Provisiones Constituidas						Exposición
EXPOSICIÓN AL RIESGO DE CRÉDITO POR CRÉDITOS CONTINGENTES	Cartera I	Normal	Cartera Subestándar	Cartera Incumpli			Cartera Normal		Cartera Subestándar	Carter Incumpli			neta por riesgo de
Al 31 de diciembre de 2021 (en MM\$)	Evaluación		Evaluación	Evalua	ción	TOTAL	Evaluación		Evaluación	Evalua	ción	TOTAL	crédito de créditos
(टा सासक्)	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	С	contingentes
Avales y fianzas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	29.281	-	-	-	-	29.281	61	-	-	-	-	61	29.219
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	65.286	-	1.203	478	-	66.967	747	-	70	96	-	914	66.053
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	14.517	40.491	138	11	143	55.300	80	268	6	9	137	501	54.799
Líneas de crédito de libre disposición	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros compromisos de crédito irrevocables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos contingentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	109.084	40.491	1.341	489	143	151.548	889	268	76	106	137	1.476	150.071

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

(d) Resumen del movimiento de provisiones constituidas – Adeudado por bancos.

CARTERA DE	Movimient	o en provisiones cor	stituidas por cartera	el periodo
RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO	E	Evaluación Individual		
Al 30 de Septiembre de 2022	Cartera Normal	Cartera	Cartera en	TOTAL
(en MM\$)	Carlera Normai	Subestándar	Incumplimiento	
Adeudado por Bancos				
Saldo al 1 de enero de 2022	-	-	-	-
Constitución / (liberación) de provisiones por:	-	-	-	-
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	-	-	-	-
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el				
cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:	-	-	-	-
Normal individual hasta Subestándar	-	-	-	-
Normal individual hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-
Subestándar hasta Normal individual	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-
Nuevos créditos originados	-	-	-	-
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-	-
Pago de créditos	-	-	-	-
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-	-
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-
Diferencias de conversión	-	-	-	-
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-		-	_
Saldo al 30 de Septiembre de 2022	-	-	-	-

CARTERA DE	Movimient	o en provisiones cor	nstituidas por cartera e	a el periodo		
RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO	Е	Evaluación Individua	I			
Al 31 de diciembre de 2021 (en MM\$)	Cartera Normal	Cartera Subestándar	Cartera en Incumplimiento	TOTAL		
Adeudado por Bancos						
Saldo al 1 de enero de 2021	-	-	-	-		
Constitución / (liberación) de provisiones por:	-	-	-	-		
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	-	-	-	-		
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierr	-	-	-	-		
Normal individual hasta Subestándar	-	-	-	-		
Normal individual hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-		
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-		
Subestándar hasta Normal individual	-	-	-	-		
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	-	-		
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-		
Nuevos créditos originados	-	-	-	-		
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-		
Venta o cesión de créditos	-	-	-	-		
Pago de créditos	-	-	-	-		
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-	-		
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-		
Diferencias de conversión	-	-	-	-		
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-	-		
Saldo al 31 diciembre de 2021	-	-	-	-		

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

(e) Resumen del movimiento de provisiones constituidas – Colocaciones Comerciales.

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR			Movimien	to en provisiones c	onstituidas por ca	rtera el periodo		
CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO Al 30 de Septiembre de 2022	Cartera No	ormal	Cartera Subestandar	Carte Incumpl		Subtotal	Deducible garantias FOGAPE Covid-19	TOTAL
(en MM\$)	Evaluaci	ón	Oubcolandar	Evalua	ación		(i)	
· · ·	Individual	Grupal		Individual	Grupal			
Colocaciones Comerciales								
Saldo al 1 de enero de 2022	23.055	355	22.096	74.544	58	120.107	669	120.776
Constitución / (liberación) de provisiones por:	-	-	-	-	-	-	-	-
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	(1.380)	6	(147)	932	0	(589)	(477)	(1.066)
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el	_			_		_	_	_
cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:	_		_	_				
Normal individual hasta Subestándar	(153)	-	523	-	-	369	-	369
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(46)	-	-	1.631	-	1.584	-	1.584
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(156)	1.409	-	1.254	-	1.254
Subestándar hasta Normal individual	241	-	(548)	-	-	(307)	-	(307)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	41	(2)	-	39	-	39
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-	-	-	-	-
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(31)	-	-	258	227	-	227
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	1	-	-	(10)	(9)	-	(9)
Nuevos créditos originados	10.524	74	19.795	-	102	30.495	-	30.495
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	61	-	-	-	-	61	-	61
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-	-	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-	-	-	-	-	-
Pago de créditos	(11.908)	(92)	(17.561)	(24.880)	(120)	(54.562)	-	(54.562)
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-	-	-	-	-	-
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-	-	-	-	-
Cambios en modelos y metodologias	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferencias de conversión	1.670	-	819	2.682	-	5.170	-	5.170
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de Septiembre de 2022	22.063	314	24.861	56.315	288	103.840	191	104.031

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR			Movimien	to en provisiones c	onstituidas por ca	rtera el periodo		
CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO Al 31 de diciembre de 2021	Cartera No	ormal	Cartera	Carte Incumpl		Subtotal	Deducible garantias FOGAPE Covid-19	TOTAL
(en MM\$)	Evaluac	ión	Subestandar	Evalua	ación		(i)	
(Individual	Grupal		Individual	Grupal			
Colocaciones Comerciales		-	-					
Saldo al 1 de enero de 2022	14.631	278	18.942	41.757	185	75.793	561	76.354
Constitución / (liberación) de provisiones por:	-	-	-	-	-	-	-	=
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	(2.206)	100	8.434	32.693	0	39.022	107	39.129
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el								
cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:	-	-	-	-	-	-	-	-
Normal individual hasta Subestándar	(1.508)	-	3.017	-	-	1.509	-	1.509
Normal individual hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-	-	-	-	-
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(8.948)	16.945	-	7.997	-	7.997
Subestándar hasta Normal individual	101	-	(52)	-	-	49	-	49
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	-	-	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-	-	-	-	-
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(108)	-	-	159	51	-	51
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	9	-	-	(61)	(52)	-	(52)
Nuevos créditos originados	12.263	327	4.183	687	28	17.488	-	17.488
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	464	-	2	-	-	466	-	466
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-	-	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-	-	-	-	-	-
Pago de créditos	(1.611)	(251)	(4.538)	(9.152)	(211)	(15.762)	-	(15.762)
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-	(9.984)	(43)	(10.027)	-	(10.027)
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-	-	-	-	-
Cambios en modelos y metodologias	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferencias de conversión	921	0	1.056	1.598	-	3.574	-	3.574
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de Diciembre de 2021	23.055	355	22.096	74.544	58	120.107	669	120.776

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

(f) Resumen del movimiento de provisiones constituidas – Colocaciones Vivienda.

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR	Movimiento en provis	siones constituidas por c	artera en el periodo
CARTERA DE	Evaluación	n Grupal	
RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO Al 30 de Septiembre de 2022	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	TOTAL
Colocaciones para vivienda			
Saldo al 1 de enero de 2022	1.059	200	1.258
Constitución / (liberación) de provisiones por:	-	-	-
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	351	5	355
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el			
cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:	-	-	-
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(95)	278	182
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	12	(57)	(45)
Nuevos créditos originados	41	5	46
Nuevos créditos comprados	=	-	-
Venta o cesión de créditos	=	-	-
Pago de créditos	4	20	24
Aplicación de provisiones por castigos	=	-	-
Recuperación de créditos castigados	-	-	-
Cambios en modelos y metodologias	-	-	-
Diferencias de conversión	-	-	-
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	=	-
Saldo al 30 de Septiembre de 2022	1.371	450	1.821

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR	Movimiento en provis	siones constituidas por c	artera en el periodo
CARTERA DE	Evaluación	n Grupal	
RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO Al 31 de diciembre de 2021	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	TOTAL
Colocaciones para vivienda			
Saldo al 1 de enero de 2021	1.088	136	1.224
Constitución / (liberación) de provisiones por:	=	-	-
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	(202)	2	(199)
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el			
cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:	-	-	-
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(31)	129	98
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	11	(36)	(25)
Nuevos créditos originados	273	17	291
Nuevos créditos comprados	=	-	-
Venta o cesión de créditos	=	-	-
Pago de créditos	(81)	(11)	(92)
Aplicación de provisiones por castigos	-	(38)	(38)
Recuperación de créditos castigados	=	-	-
Cambios en modelos y metodologias	-	=	-
Diferencias de conversión	-	-	-
Otros cambios en provisiones (si aplica)		-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2021	1.059	200	1.258

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

(g) Resumen del movimiento de provisiones constituidas – Colocaciones Consumo.

CARTERA DE	Movimiento en provis	siones constituidas por ca	artera en el periodo
RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO	Evaluaciór	n Grupal	
Al 30 de Septiembre de 2022 (en MM\$)	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	TOTAL
Colocaciones para Consumo			
Saldo al 1 de enero de 2022	2.134,691	1.216,690	3.351
Constitución / (liberación) de provisiones por:			-
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	48	(41)	7
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el			
cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:	-	-	-
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(167)	869	702
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	17	(78)	(60)
Nuevos créditos originados	636	208	844
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	350	146	496
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(532)	(833)	(1.365)
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-
Recuperación de créditos castigados	-	-	-
Cambios en modelos y metodologias	-	-	-
Diferencias de conversión	-	-	-
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-
Saldo al 30 de Septiembre de 2022	2.486	1.488	3.974

CARTERA DE	Movimiento en provis	siones constituidas por c	artera en el periodo
RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO	Evaluaciór	n Grupal	
Al 31 de diciembre de 2021	Cartera Normal	Cartera en	TOTAL
(en MM\$)	Odricia Normai	Incumplimiento	
Colocaciones para Consumo			
Saldo al 1 de enero de 2021	2.178	1.935	4.113
Constitución / (liberación) de provisiones por:	-	-	=
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	215	(117)	97
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el			
cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:	-	-	-
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(1.067)	1.691	624
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	296	(870)	(574)
Nuevos créditos originados	676	204	881
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	202	16	218
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(366)	(298)	(664)
Aplicación de provisiones por castigos	-	(1.343)	(1.343)
Recuperación de créditos castigados	-	-	-
Cambios en modelos y metodologias	-	-	=
Diferencias de conversión	-	-	=
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	=
Saldo al 31 de diciembre de 2021	2.135	1.217	3.351

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

(h) Resumen del movimiento de provisiones constituidas – Créditos Contingentes.

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR		Movimiento er	n provisiones const	ituidas por cartera	en el periodo	
CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO	Cartera	Normal	Cartera	Carter Incum pli		TOTAL
Al 30 de Septiembre de 2022	Evalua	ación	Subestandar	Evalua	TOTAL	
(en MM\$)	Individual	Grupal		Individual	Grupal	
Colocaciones Contingentes						
Saldo al 1 de enero de 2022	889	268	76	156	87	1.476
Constitución / (liberación) de provisiones por:						-
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	112	41	(2)	168	4	323
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta						
el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:	-	-	-	-	-	-
Normal individual hasta Subestándar	(67)	-	127	-	-	60
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(1)	-	-	48	-	47
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(0)	4	-	4
Subestándar hasta Normal individual	-	-	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-	-	-
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(1)	-	-	23	22
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	0	-	-	(5)	(5)
Nuevos créditos contingentes otorgados	627	264	157	5	51	1.105
Nuevos créditos contingentes por conversión a colocaciones	(595)	(172)	(63)	(7)	(54)	(890)
Cambios en modelos y metodologias	- 1	-	-	-	- '	- ′
Diferencias de conversión	6	-	-	-	-	6
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de Septiembre de 2022	971	400	295	374	107	2.147

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR		Movimiento er	n provisiones consti	tuidas por cartera	en el periodo			
CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO	Cartera N	Normal	Cartera	Carter: Incumpli		TOTAL		
Al 31 de diciembre de 2021	Evalua	ción	Subestandar	Evalua	ción	TOTAL		
(en MM\$)	Individual	Grupal		Individual	ridual Grupal			
Colocaciones Contingentes								
Saldo al 1 de enero de 2021	735	227	135	222	131	1.451		
Constitución / (liberación) de provisiones por:	-	-	-	-	-	-		
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	(44)	17	17	23	4	17		
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta	_	_	_	_	_	_		
el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:	_	-	-	-	-	-		
Normal individual hasta Subestándar	(18)	-	51	-	-	33		
Normal individual hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-	-	-		
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(1)	9	-	9		
Subestándar hasta Normal individual	1	-	(1)	-	-	(1)		
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	-	-	-	-		
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-	-	-		
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(2)	-	-	44	42		
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	2	-	-	(111)	(109)		
Nuevos créditos contingentes otorgados	444	86	65	6	39	641		
Nuevos créditos contingentes por conversión a colocaciones	(256)	(62)	(190)	(105)	(20)	(633)		
Cambios en modelos y metodologias	-	-	-	-	-	-		
Diferencias de conversión	27	0	(0)	-	-	26		
Otros cambios en provisiones (si aplica)								
Saldo al 31 de diciembre de 2021	889	268	76	156	87	1.476		

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

(i) Concentración de créditos por actividad económica.

COMPOSICIÓN DE LA ACTIVIDAD ECONÓMICA PARA COLOCACIONES, EXPOSICIÓN A CRÉDITOS CONTINGENTES Y PROVISIONES CONSTITUIDAS	Colocacion	nes y exposición a cr contingentes	éditos	Prov	visiones constituidas	
Al 30 de Septiembre de 2022	Creditos e	n el	Total	Creditos e	en el	Total
(en MM\$)	Pais	Exterior	Total	Pais	Exterior	Total
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales						
Agricultura y ganadería	260.359	121	260.480	6.715	11	6.726
Fruticultura Silvicultura	-	-	-	-	-	-
Pesca	15.065	_	15.065	823	_	823
Minería	9.563	650	10.213	453	28	481
Petróleo y gas natural	-	-	-	-	-	-
Industria Manufacturera de productos;	123.508	24.177	147.685	3.402	280	3.683
Alimenticios, bebidas y tabaco	31.617	3.328	34.945	1.464	206	1.669
Textil, cuero y calzado	-	30	30	-	3	3
Maderas y muebles	632	218	850	7	9	17
Celulosa, papel e imprentas	2.234	490	2.724	21	11	32
Químicos y derivados del petróleo	753	-	753	67		67
Metálicos, no metálicos, maquinaria, u otros	13.951	15.426	29.377	670	570	1.241
Electricidad, gas y agua	193.915	456	194.371	27.376	34	27.411
Construcción de viviendas	-	-	-	-	-	-
Construcción no habitacional (oficina, obra civil)	247.582	3.342	250.924	3.971	58	4.030
Comercio por mayor	8.951	14.118	23.069	1.093	524	1.617
Comercio por menor, restaurantes y hoteles	144.321	12.082	156.403	5.991	463	6.454
Transporte y almacenamiento	70.946	-	70.946	7.892	-	7.892
Telecomunicaciones	17.272	-	17.272	65	_	65
Servicios financieros	381.853	-	381.853	5.924	_	5.924
Servicios empresariales	784.826	713	785.538	32.069	30	32.099
Servicios de bienes inmuebles	878.807	49	878.856	2.369	-	2.369
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	_	-
Administración pública, defensa y carabineros	-	-	_	-	-	_
Servicios sociales y otros servicios comunales	138.309	3.663	141.972	1.367	64	1.431
Servicios personales	-	-	-	=	-	-
Subtotal	3.324.463	78.863	3.403.326	101.740	2.292	104.032
Colocaciones para vivienda	1.198.545	-	1.198.545	1.821	-	1.821
Colocaciones de consumo	83.507	-	83.507	3.974	-	3.974
Exposición por créditos contingentes	164.344	- T	164.344	2.147	-	2.147

COMPOSICIÓN DE LA ACTIVIDAD ECONÓMICA PARA COLOCACIONES, EXPOSICIÓN A CRÉDITOS CONTINGENTES Y PROVISIONES CONSTITUIDAS	Colocacion	nes y exposición a c contingentes	réditos	Prov	visiones constituidas	
Al 31 de diciembre de 2021	Creditos e	n el	Total	Creditos	en el	Total
(en MM\$)	Pais	Exterior	1001	Pais	Exterior	Total
Adeudado por bancos	<u>-</u>	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales						
Agricultura y ganadería	217.650	_	217.650	4.627	_	4.627
Fruticultura Silvicultura	-	_	-	-	-	-
Pesca	2.340	_	2.340	212	_	212
Minería	8.487	_	8.487	381	_	381
Petróleo y gas natural	-	_	-	-	_	-
Industria Manufacturera de productos;	120.915	7.715	128.629	3.708	124	3.831
Alimenticios, bebidas y tabaco	45.325	4.705	50.030	1.253	186	1.439
Textil, cuero y calzado	-	158	158	-	7	7
Maderas y muebles	2.564	-	2.564	356	_	356
Celulosa, papel e imprentas	2.822	121	2.943	27	5	32
Químicos y derivados del petróleo	641	_	641	58	_	58
Metálicos, no metálicos, maguinaria, u otros	100.823	6.322	107.145	618	250	868
Electricidad, gas y agua	203.902	198	204.100	42.753	13	42.766
Construcción de viviendas	-	-	-	-	-	-
Construcción no habitacional (oficina, obra civil)	214.209	-	214.209	3.625	-	3.625
Comercio por mayor	10.710	5.517	16.227	1.353	270	1.622
Comercio por menor, restaurantes y hoteles	158.029	4.283	162.312	10.846	216	11.062
Transporte y almacenamiento	86.553	-	86.553	15.299	-	15.299
Telecomunicaciones	19.656	-	19.656	368	-	368
Servicios financieros	499.351	-	499.351	7.374	-	7.374
Servicios empresariales	658.306	1.591	659.897	23.762	68	23.830
Servicios de bienes inmuebles	945.729	43	945.773	1.940	-	1.940
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-
Administración pública, defensa y carabineros	-	-	-	-	-	-
Servicios sociales y otros servicios comunales	120.318	221	120.539	1.071	9	1.080
Servicios personales	-	-	-	-	-	-
Subtotal	3.418.328	30.873	3.449.201	119.629	1.147	120.776
Colocaciones para vivienda	1.060.702	-	1.060.702	1.258	-	1.258
Othersians de sansans	04.045		04.045	2.252		2.050
Colocaciones de consumo	81.045	-	81.045	3.352	-	3.352
Exposición por créditos contingentes	151.548	-	151.548	1.476	-	1.476

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

(j) Colocaciones para vivienda y sus provisiones constituidas por tramo de capital insoluto del préstamo sobre el valor de la garantía hipotecaria (PVG) y días de mora respectivamente.

Al 30 de Septiembre de			Colocaciones para	Vivienda (MM\$)				Provisiones con	nstituidas de Colo	ocaciones para V	livienda (MM\$)	
2022 Tramo Prestamo /		Días de m	ora al cierre del pe	riodo		TOTAL		Días de r	mora al cierre de	el periodo		TOTAL
Valor Garantia (%)	0 días	1 a 29 días	30 a 59 días	60 a 89 días	>= 90 días		0 días	1 a 29 días	30 a 59 días	60 a 89 días	>= 90 días	
PVG<=40%	123.801	1.640	-	480	561	126.483	35	10	-	9	27	81
40% < PVG <= 80%	1.008.950	17.431	-	4.460	5.886	1.036.727	414	164	-	92	277	947
80% < PVG <= 90%	4.323	251	-	-	-	4.574	2	3	-	-	-	5
PVG > 90%	203	-	-	-	=	203	0	-	-	-	-	0
TOTAL	1.137.277	19.322	-	4.941	6.447	1.167.987	451	177	-	101	304	1.033

Al 31 de diciembre de			Colocaciones para	Vivienda (MM\$)			Provisiones constituidas de Colocaciones para Vivienda (MM\$)										
2021 Tramo Prestamo /		Días de m	ora al cierre del per	iodo		TOTAL		Días de i	mora al cierre de	el periodo		TOTAL					
Valor Garantia (%)	0 días	1 a 29 días	30 a 59 días	60 a 89 días	>= 90 días		0 días	1 a 29 días	30 a 59 días	60 a 89 días	>= 90 días						
PVG<=40%	128.436	-	2.342	555	417	131.749	238	-	87	31	88	444					
40% < PVG <= 80%	906.278	-	12.074	2.512	2.788	923.652	476	-	106	38	124	744					
80% < PVG <= 90%	4.627	-	246	-	117	4.990	26	-	15	-	26	67					
PVG > 90%	188	-	-	-	=	188	1	-	-	-	-	1					
TOTAL	1.039.529	-	14.662	3.066	3.323	1.060.580	742	-	208	69	238	1.257					

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

(k) Adeudado por bancos y colocaciones comerciales y sus provisiones constituidas por categoría de clasificación,

Concentración de adeudado por bancos y												deudado por	banco y Coloc	aciones come	erciales										
colocaciones comerciales con sus provisiones										Individ	iual											Grupal			Provisión
constituidas por categoría de clasificación Al 30 de Septiembre de 2022 (en MM\$)			Ci	artera Norma	il				Cart	era Subestand	lar				Cartera	en Incumplim	iento			TOTAL	Cartera	Cartera	TOTAL	TOTAL	deducib garantia
(en mma)	A1	A2	A3	A4	A5	A6	Subtotal	B1	B2	B3	B4	Subtotal	C1	C2	C3	C4	C5	C6	Subtotal		Normal	Incum plim iento	l		FOGAPE Co
ADEUDADO POR BANCOS			-	•				•	•				•	-	-	-	-		-			•			
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Depósitos no transferibles en bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otras acreencias con bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Subtotal	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Provisiones constituidas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
% Provisiones constituidas	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,
COLOCACIONES COMERCIALES																									
Prestamos Comerciales	-	-	242.343	592.199	1.157.238	264.101	2.255.881	307.201	82.552	65.617	71.415	526.785	39.754	3.855	333	1.605	40.100	28.883	114.530	2.897.196	89.895	2.288	92.183	2.989.379	
Creditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	13.560	41.766	13.826	69.152	6.007	-	-	-	6.007	965	-	-	180	633	-	1.778	76.937	-	-	-	76.937	
Creditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	22.180	23.874	31.704	6.335	84.093	-	3.053	49	-	3.102	-	-	-	-	-	61	61	87.256	-	-	-	87.256	
Creditos comercio exterior entre terceros paises	-	-	-	- '	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Deudores en cuentas corrientes	-	-	15	46	825	707	1.593	680	26	60	6	772	-	4	-	23	-	6	33	2.398	-	-	-	2.398	
Deudores por tarjetas de credito	-	2	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	2	
Operaciones de Factoraje	-	-	82	30.370	84.900	33.567	148.919	1.505	1.985	180	-	3.670	-	-	-	6	-	776	782	153.371	-	-	-	153.371	
Operaciones de leasing financiero comerciales	-	-	-	15.948	51.241	15.563	82.752	7.585	344	229	245	8.403	564	124	-	1.128	94	106	2.016	93.171	-	-	-	93.171	
Prestamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otros creditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	2	-	11	-	13	177	8	-	200	-	400	785	798	-	15	15	813	
Subtotal	-	2	264.620	675.997	1.367.673	334.099	2.642.391	322.980	87.960	66.146	71.666	548.752	41.460	3.991	333	3.142	40.827	30.232	119.985	3.311.128	89.895	2.303	92.198	3.403.326	
Provisiones constituidas	-	-	262	5.651	11.279	4.915	22.107	4.871	9.015	2.052	8.881	24.819	829	399	83	1.257	26.537	27.208	56.313	103.239	314	288	602	103.841	
% Provisiones constituidas	0.00%	0.00%	0.10%	0.84%	0.82%	1.47%	0.84%	1.51%	10.25%	3.10%	12.39%	4.52%	2.00%	10.00%	24.92%	40.00%	65.00%	90.00%	46.93%	3.12%	0.35%	12.51%	0.65%	3.05%	0.

Concentración de adeudado por bancos y											A	Adeudado por	banco y Coloca	aciones come	rciales										
colocaciones comerciales con sus provisiones constituidas por categoría de clasificación										Individ	ual											Grupal			Provisión
Al 31 de diciembre de 2021 (en MM\$)			Ca	artera Normal	ı				Carte	era Subestand	ar				Cartera e	n Incumplimie	ento			TOTAL	Cartera	Cartera	TOTAL	TOTAL	deducible garantias
(en mms)	A1	A2	A3	A4	A5	A6	Subtotal	B1	B2	B3	B4	Subtotal	C1	C2	C3	C4	C5	C6	Subtotal		Normal	Incumplimiento			FOGAPE Co
ADEUDADO POR BANCOS						-																			
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Depósitos no transferibles en bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otras acreencias con bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	
Provisiones constituidas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-		-	-		-	-
% Provisiones constituidas	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,0
						-																			
COLOCACIONES COMERCIALES																									
Prestamos Comerciales	-	-	344.595	748.140	1.205.363	241.095	2.539.193	249.414	115.707	47.353	19.918	432.392	13.330	228	112	15.226	48.875	27.614	105.385	3.076.970	93.438	212	93.650	3.170.620	
Creditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	22.314	26.240	5.268	53.822	5.037	-	-	-	5.037	851	-	-	194	172	88	1.305	60.164	-	-	-	60.164	
Creditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	3.848	6.481	18.266	3.485	32.080	43	-	-	-	43	-	-	-	-	-	-	-	32.123	-	-	-	32.123	
Creditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Deudores en cuentas corrientes	-	-	-	-	626	650	1.276	310	48	31	-	389	11	-	-	4	-	1	16	1.681	-	-	-	1.681	
Deudores por tarjetas de credito	-	3	-	-	-	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	-	-	-	3	
Operaciones de Factoraje	-	-	4.215	24.749	57.283	25.076	111.323	690	2.103	-	21	2.814	-	-	-	8	-	1.102	1.110	115.247	-	-	-	115.247	-
Operaciones de leasing financiero comerciales	-	-	-	11.769	40.916	9.901	62.586	3.371	-	212	290	3.873	800	-	-	1.050	-	68	1.918	68.377	-	-	-	68.377	
Prestamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros creditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24	-	-	15	-	914	953	953	10	23	33	986	
Subtotal	-	3	352.658	813.453	1.348.694	285.475	2.800.283	258.865	117.858	47.596	20.229	444.548	15.016	228	112	16.497	49.047	29.787	110.687	3.355.518	93.448	235	93.683	3.449.201	
Provisiones constituidas	-	-	366	6.912	10.899	4.878	23.055	3.781	10.627	1.990	5.698	22.096	400	23	28	8.599	38.380	27.113	74.543	119.694	355	58	413	120.107	6
% Provisiones constituidas	0.00%	0.00%	0.10%	0.85%	0.81%	1 71%	0.82%	1.46%	9.02%	4.18%	28.17%	4 97%	2.66%	10.09%	25.00%	52.12%	78.25%	91.02%	67.35%	3.57%	0.38%	24.68%	0.44%	3.48%	0.0

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

(I) Colocaciones y sus provisiones constituidas por tramo de días mora

(i) Colocaciones y sus pro	MISIONES CO	isiliuluas	Joi traino de	e ulas Illula											
CONCENTRACIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO		Activ	os financieros a	antes de provisi	ones					Provisiones (Constituidas				Activo
POR DÍAS DE MOROSIDAD Al 30 de Septiembre de 2022	Cartera I	Normal	rtera Subestan	Cartera en Ind	cumplimiento	TOTAL	Cartera I	Normal	rtera Subestan	Cartera en Ind	cumplimiento	Subtotal	Deducible garantias	Total (ii)	Financiero Neto
(en MM\$)	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	TOTAL	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	Cubiciai	FOGAPE Covid-19 (i)	Total (II)	Neto
Adeudado por bancos															
0 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 a 29 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
>= 90 días	ı	-	-	-	-	-	-	-	-	=	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones Comerciales	_	_	_	_	_	_	_	_	-			_	<u>-</u>	_	-
0 días	2.590.266	86.837	503.838	80.331	1.118	3.262.389	21.368	242	24.204	47.268	151	93.233	191	93.424	3.168.966
1 a 29 días	51.808	2.593	17.524	3.862	303	76.090	694	45	342	307	48	1.436	-	1.436	74.655
30 a 59 días	5	-	13.331	3.832	-	17.168	0	-	134	251		386	_	386	16.782
60 a 89 días	-	260	14.369	4.576	48	19.252	-	14	182	366	2	563	_	563	18.689
>= 90 días	-	205	-	27.387	835	28.427	-	14	-	8.123	87	8.224	-	8.224	20.203
Subtotal	2.642.079	89.895	549.062	119.987	2.303	3.403.327	22.062	314	24.861	56.315	288	103.841	191	104.032	3.299.295
Colocaciones para Vivienda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0 días	-	1.165.908	-	-	151	1.166.060	-	699	-	-	8	707	-	707	1.165.353
1 a 29 días	-	20.316	-	-	-	20.316	-	328	-	-	-	328	-	328	19.989
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
60 a 89 días	-	5.242	-	-	-	5.242	-	199	-	-	-	199	-	199	5.043
>= 90 días	-	1.798	-	-	5.129	6.927	-	145	-	-	442	587	-	587	6.340
Subtotal	-	1.193.265	-	-	5.280	1.198.545	-	1.371	-	-	450	1.821	-	1.821	1.196.724
Colocaciones de Consumo					-		_				_				-
0 días	-	78.146	-	-	1.085	79.231	-	1.793	-	-	586	2.379	-	2.379	76.852
1 a 29 días	-	1.529	-	-	114	1.642	-	257	-	-	64	321	-	321	1.321
30 a 59 días	-	713	-	-	159	872	-	241	-	-	92	333	-	333	539
60 a 89 días	-	451	-	-	65	516	-	195	-	-	34	229	-	229	288
>= 90 días	-	-	-	-	1.245	1.245	-	-	-	-	713	713	-	713	533
Subtotal	-	80.839	-	-	2.668	83.507	-	2.486	-	-	1.488	3.974	-	3.974	79.533
TOTAL	2.642.079	1.363.999	549.062	119.987	10.251	4.685.379	22.062	4.172	24.861	56.315	2.226	109.636	191	109.827	4.575.551
· · · · · · · ·	012.010		010.002	110.007	10.201	1.000.010	LL.00L	1.172	21.001	00.010	2.220	100.000		100.021	1.07 0.001

CONCENTRACIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO		Activ	os financieros a	antes de provisi	ones					Provisiones	Constituidas				Activo
POR DÍAS DE MOROSIDAD Al 31 de diciembre de 2021	Cartera	Normal	rtera Subestan	Cartera en Ind	cumplimiento	TOTAL	Cartera	Normal	rtera Subestar	Cartera en In	cumplimiento	Subtotal	Deducible garantias	Total (ii)	Financiero Neto
(en MM\$)	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		FOGAPE Covid-19 (i)		11010
Adeudado por bancos				•	•		•		•		•				•
0 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
1 a 29 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
>= 90 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones Comerciales															
0 días	2.749.730	92.043	322.612	43.365	57	3.207.807	21.982	325	9.171	38.972	3	70.453	669	71.122	3.136.685
1 a 29 días	45.550	9	24.211	4.494	5	74.268	919	1	5.353	1.062	3	7.338	000	7.338	66.930
30 a 59 días	787	1.280	2.131	915	_	5.112	8	23		361		632		632	4.481
60 a 89 días	-	39	95.593	214	_	95.846	-	1	7.332	35	_	7.368		7.368	88.478
>= 90 días	_	78	-	65.916	173	66.167	-	5		34.259	52	34.316		34.316	31.851
Subtotal	2.796.067	93.448	444.547	114.904	236	3.449.201	22.909	355	22.096	74.690	58	120.107	669	120.776	3.328.425
Colocaciones para Vivienda															
0 días	-	1.039.483	-	-	169	1.039.652	-	740	-	-	4	743		743	1.038.908
1 a 29 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
30 a 59 días	-	14.613	-	-	49	14.662	-	204	-	-	4	208		208	14.454
60 a 89 días	-	3.066	-	-	-	3.066	-	69		-	-	69		69	2.997
>= 90 días	-	1.089	-	-	2.234	3.323	-	46		-	192	238		238	3.084
Subtotal	-	1.058.251	-	-	2.451	1.060.702	-	1.059	-	-	200	1.258	-	1.258	1.059.444
Colocaciones de Consumo															
0 días	-	76.790	-	-	1.154	77.944	-	1.662	-	-	650	2.312		2.312	75.632
1 a 29 días	_	1.412	_	-	76	1.488	-	213		-	40	253		253	1.235
30 a 59 días	_	447	_	-	55	502	-	154	-	-	30	183		183	318
60 a 89 días	-	236	-	-	82	318	-	107	-	-	44	151		151	167
>= 90 días	-	-	-	-	793	793	-	-	-	-	453	453		453	341
Subtotal	-	78.884	-	-	2.161	81.045	-	2.136	-	-	1.217	3.352	-	3.352	77.693
TOTAL	0.706.007	1 020 502	444.547	444.004	4 0 4 0 1	4 500 040	22.000	2.540	20.000	74.600	4 474	104 740	600	105 200	4 4CE ECO
TOTAL	2.796.067	1.230.583	444.547	114.904	4.849	4.590.949	22.909	3.549	22.096	74.690	1.474	124.718	669	125.386	4.465.562

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

(a) Créditos Contingentes detalles

	Créditos co	ontingentes
MONTOS PARA DISTINTOS CRÉDITOS CONTINGENTES	A 31 de diciembre de	A 30 de Septiembre
MONTOS PARA DISTINTOS CREDITOS CONTINGENTES	2021	de 2022
	MM\$	MM\$
Avales y fianzas		-
Avales y fianzas en moneda chilena		
Avales y fianzas en moneda extranjera		
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	29.281	20.740
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	66.967	79.416
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda chilena	59.874	66.865
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda extranjera	7.093	12.551
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	55.300	64.188
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial	33.621	15.458
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo	21.679	48.730
Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera adeudado por bancos		-
Líneas de crédito de libre disposición	-	-
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera comercial Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera comercial		-
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera consumo Saldo disponible línea de crédito en tarjeta de crédito – cartera consumo		-
Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta corriente – cartera adeudado por bancos		-
Otros compromisos de crédito	-	-
Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)		=
Otros compromisos de crédito irrevocables		-
Otros créditos contingentes	•	
TOTAL	151.548	164.344

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

NOTA 14 - INVERSIONES EN SOCIEDADES

(a) Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, las principales inversiones en sociedades se detallan a continuación:

			30/09/2022		3	31/12/2021	
Sociedad	%	Participación	Activo MM\$	Resultado MM\$	% Participación	Activo MM\$	Resultado MM\$
Inversiones valorizadas a costo Amortizado							
Combanc S.A.	1	0,65%	50	-	0,65%	50	-
Swift	5		56			49	
IMERC-OTC S.A.	2	1,24%	158	-	1,24%	158	-
Totales			264	-		257	_

(b) El valor en libros de las asociadas del Banco se presenta a continuación:

	30/09/2022 MM\$	31/12/2021 MM\$
Valor Libro Inicial	257	2.077
Adquisidores de Inversiones	-	-
Venta de inversiones	-	-
Participación sobre resultados	-	-
Dividendos percibidos	-	-
Provisión para pérdidas de Inversiones	-	-
Ajuste de Inversión	7	(1.820)
Totales	264	257

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, no se han producido en el saldo movimientos por concepto de deterioro.

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

NOTA 15 - ACTIVOS INTANGIBLES

(a) La composición del rubro al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

15.ACTIVOS INTANGIBLES

a) La composición del rubro al 30 de Septiembre 2022 y 31 de diciembre de 2021, es la siguiente:

	30/09/2022							
Concepto	Años de Vida útil	Años amortización remanente	Activo neto al 1/1/2022	Saldo Bruto	Amortización acumulado	Activo neto		
	N°	N°	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		
Goodwill por combinaciones de negocio								
Otros intangibles originados en combinaciones de negocios								
Relación con clientes			-	-	-	-		
Contrato de exclusividad			-	-	-	-		
Depósitos estables ("core deposit")			-	-	-	-		
Derecho a usar marcas			-	-	-	-		
Derecho a usar canales			-	-	-	-		
Contrato para recaudación de servicios			-	-	-	-		
Software o programas computacionales			-	-	-	-		
Derechos de servicios de créditos hipotecarios ("mortgage servicing rights")			-	-	-	-		
Otros intangibles			-	-	-	-		
Otros activos intangibles originados en forma independiente								
Software o programas computacionales adquiridos en forma independiente	5	5	2.665	8.695	(5.705)	2.990		
Software o programas computacionales generados internamente			-	-	-	-		
Derechos de servicios de créditos hipotecarios ("mortgage servicing rights")			-	-	-	-		
Otros intangibles			-			=		
Totales				8.695	(5.705)	2.990		

			31/12/202	1		
Concepto	Años de Vida útil	Años amortización remanente	Activo neto al 1/1/2021	Saldo Bruto	Amortización acumulado	Activo neto
	N°	N°	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Goodwill por combinaciones de negocio						
Otros intangibles originados en combinaciones de negocios						
Relación con clientes				-	-	-
Contrato de exclusividad				-	-	-
Depósitos estables ("core deposit")				-	-	-
Derecho a usar marcas				-	-	-
Derecho a usar canales				-	-	-
Contrato para recaudación de servicios				-	-	-
Software o programas computacionales				-	-	-
Derechos de servicios de créditos hipotecarios ("mortgage servicing rights")				-	-	-
Otros intangibles				-	-	-
Otros activos intangibles originados en forma independiente						
Software o programas computacionales adquiridos en forma independiente	5	5	2.800	7.895	(5.230)	2.665
Software o programas computacionales generados internamente				-	-	-
Derechos de servicios de créditos hipotecarios ("mortgage servicing rights")				-	-	-
Otros intangibles					- (5.000)	
Totales				7.895	(5.230)	2.665

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

(b) El movimiento del rubro activos intangibles al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es el siguiente:

		30/09/202	2	
	Goodwill por combinacione	Otros intangibles originados en combinacione	Otros activos intangibles originados en forma	Total
Saldo Bruto	s de negocio MM\$	s de negocios MM\$	independiente	MM\$
saldos al 1 de enero del 2022	IVI IVI ֆ	IVI IVI \$	7.895	7.895
	-	-	7.695	
Adquisiciones	-	-		10
Adquisiciones por proyectos en curso	-	-	790	790
Retiros	-	-	-	-
Incremento y disminuciones procedentes de revalorizaciones	-	-	-	-
Activos clasificados como mantenidos para la venta Reclasificaciones	-	-	-	-
Saldos Al 30 de Septiembre del 2022	-		8.695	8.695
		31/12/202	1	
	Goodwill por combinacione	Otros intangibles originados en combinacione	Otros activos intangibles originados en forma	Total
Saldo Bruto	s de negocio MM\$	s de negocios MM\$	independiente	MM\$
saldos al 1 de enero del 2021	IAI IAI 2	IVI IVI \$	7.140	7.140
Adquisiciones	-	-	7.140	7.140
Adquisiciones por proyectos en curso	- -	-	- 755	- 755
Retiros	- -	-	-	-
Incremento y disminuciones procedentes de revalorizaciones				_
Activos clasificados como mantenidos para la venta	-	-	-	-
Reclasificaciones	- -	_	_	<u>-</u>
Saldos al 31 de diciembre del 2021			7.895	7.895
Odiaos di sti de aidicitibie aci 2021	<u> </u>		1.033	1.033

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

c) El movimiento de la amortización acumulada de los activos intangibles durante los períodos al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es el siguiente:

Amortización del año - - - (475) (475)			30/09/202	2	
Amortizaciones y deterioro acumulado 3aldos al 1 de enero de 2022		combinacione	intangibles originados en combinacione	intangibles originados en forma	Total
Saldos al 1 de enero de 2022 - (5.230) (5.230)		M M \$	M M \$	MM\$	MM\$
Amortización del año - - (475) (475)	Amortizaciones y deterioro acumulado				
Pérdida por deterioro -	Saldos al 1 de enero de 2022	-	-	(5.230)	(5.230)
Diferencias de cambio - - - - - - - - -	Amortización del año	-	-	(475)	(475)
Incremento y disminuciones procedentes por Integración filiales - - - - - - - - -	Pérdida por deterioro	-	-	-	-
Otros cambios en el valor libro del periodo - <td>Diferencias de cambio</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td>	Diferencias de cambio	-	-	-	-
Saldos Al 30 de Septiembre del 2022	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	-	-	-	-
Code Code Combinacione se de negocio Combinacione Combin	Otros cambios en el valor libro del periodo				
Amortizaciones y deterioro acumulado Saldos al 1 de enero de 2021 Amortización del año Pérdida por deterioro Diferencias de cambio Incremento y disminuciones procedentes por Integración filiales Otros activos intangibles originados en combinacione so de negocios originados en combinacione so de negocios mindependiente forma independiente se de negocios MM\$ MM\$ Total MM\$ MM\$ MM\$ (4.340) (4.340) (890) Pérdida por deterioro 1 1 2 1 (890) (890) Pérdida por deterioro 1 1 1 1 (800) 1 1 1 (800) 1 1 1 (800) 1 1 1 (800) 1 1 1 (800) 1 1 1 (800) 1 1 1 (800) 1 1	Saldos Al 30 de Septiembre del 2022	<u> </u>		(5.705)	(5.705)
Goodwill por combinacione s de negocio MM\$ MM\$ MM\$ MM\$ Amortizaciones y deterioro acumulado Saldos al 1 de enero de 2021 (4.340) (4.340) Amortización del año (890) Pérdida por deterioro Diferencias de cambio Intrangibles originados en combinacione s de negocios MM\$ MM\$ MM\$ MM\$ MM\$ MM\$ Amortizaciones y deterioro acumulado Saldos al 1 de enero de 2021 (4.340) (4.340) Pérdida por deterioro Diferencias de cambio Incremento y disminuciones procedentes por Integración filiales Otros cambios en el valor libro del periodo			31/12/202	1	
Amortizaciones y deterioro acumulado Saldos al 1 de enero de 2021 - - (4.340) (4.340) Amortización del año - - (890) (890) Pérdida por deterioro - - - - Diferencias de cambio - - - - Incremento y disminuciones procedentes por Integración filiales - - - - Otros cambios en el valor libro del periodo - - - - -		combinacione s de negocio	intangibles originados en combinacione s de negocios	intangibles originados en forma independiente	
Saldos al 1 de enero de 2021 - - (4.340) (4.340) Amortización del año - - (890) (890) Pérdida por deterioro - - - - Diferencias de cambio - - - - Incremento y disminuciones procedentes por Integración filiales - - - - Otros cambios en el valor libro del periodo - - - - -	Amortizaciones y deterioro acumulado	ү	ұ	₩	¥
Amortización del año - - (890) (890) Pérdida por deterioro - - - - - Diferencias de cambio - - - - - Incremento y disminuciones procedentes por Integración filiales - - - - - Otros cambios en el valor libro del periodo - - - - - - -		-	-	(4.340)	(4.340)
Pérdida por deterioro - - - - Diferencias de cambio - - - - Incremento y disminuciones procedentes por Integración filiales - - - - - Otros cambios en el valor libro del periodo - - - - - -	Amortización del año	-	-	` ,	(890)
Diferencias de cambio	Pérdida por deterioro	-	-	-	-
Otros cambios en el valor libro del periodo	·	-	-	-	-
Otros cambios en el valor libro del periodo	Incremento y disminuciones procedentes por Integración filiales	-	-	-	-
Saldos al 31 de marzo del 2021 - (5.230)	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	-	-	-	-
	Saldos al 31 de marzo del 2021		-	(5.230)	(5.230)

Banco evalúa, al final de cada ejercicio sobre el que se informa, si existe algún indicio de deterioro del valor de algún activo (incluido el Goodwill). De existir este indicio, o cuando una prueba de deterioro del valor es requerida, el Banco estima el importe recuperable del activo.

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

NOTA 16 - ACTIVOS FIJOS

(a) La composición y el movimiento de los activos fijos al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

30/09/2022

		Depreciación acumulada y	
Concepto	Saldo Bruto MM\$	deterioro MM\$	Saldo neto MM\$
Edificios	5.483	(1.123)	4.360
Equipos computacionales	4.990	(4.206)	784
Terrenos	-	-	-
Otros Activos Fijos	6.404	(4.907)	1.497
Total Activo Fijo	16.877	(10.236)	6.641

31/12/2021

	Depreciación acumulada y							
Concepto	Saldo Bruto	deterioro	Saldo neto					
	MM\$	MM\$	MM\$					
Edificios	5.483	(1.050)	4.433					
Equipos computacionales	4.828	(3.561)	1.267					
Terrenos	-	-	-					
Otros Activos Fijos	6.210	(4.463)	1.747					
Total Activo Fijo	16.521	(9.074)	7.447					

b) El movimiento del rubro, activo fijo durante los ejercicios 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es el siguiente

		_qp.v			
	Edificios	computacionales	Terrenos	Otros activos fijos	Total
Costo	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo al 1 de enero de 2022	4.433	1.267	-	1.747	7.447
Adiciones	-	161	-	195	356
Retiros / Bajas	-	-	-	-	-
Traspasos	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Depreciación del Ejercicio	(73)	(644)	-	(446)	(1.163)
Deterioro	-	· - ·	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Activo Fijo Neto	-	-	-	-	-
Saldo Al 30 de Septiembre del 2022	4.360	784	-	1.497	6.641

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Equipos

	Edificios	computacionales	Terrenos	Otros activos fijos	Total
<u>Costo</u>	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo al 1 de enero de 2021	4.531	1.962	=	2.447	8.940
Adiciones	-	5	=	-	5
Retiros / Bajas	-	(167)	=	(61)	(228)
Traspasos	-	-	=	=	-
Otros	<u> </u>				-
Depreciación del Ejercicio	(98)	(533)	-	(639)	(1.270)
Deterioro	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Activo Fijo Neto		<u> </u>	-	<u> </u>	-
Saldo al 31 de diciembre del 2021	4.433	1.267		1.747	7.447

c) El movimiento de la depreciación acumulada durante los ejercicios 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es el siguiente

		Equipos			
	Edificios	computacionales	Terrenos	Otros activos fijos	Total
•	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Depreciación y deterioro acumulado					
Saldos al 1 de enero de 2022	(1.050)	(3.561)	-	(4.463)	(9.074)
Depreciación del año	(74)	(645)	-	(444)	(1.163)
Pérdida por deterioro	-	· -	-	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-	-	-
Incremento y disminuciones procedentes por Integración filiales	-	-	-	-	-
Otros cambios en el valor libro del periodo	-	-	-	-	-
Saldo Al 30 de Septiembre del 2022	(1.124)	(4.206)	-	(4.907)	(10.236)

		Equipos			
	Edificios	computacionales	Terrenos	Otros activos fijos	Total
•	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Depreciación y deterioro acumulado					
Saldos al 1 de enero de 2021	(952)	(3.028)	-	(3.823)	(7.803)
Depreciación del año	(98)	(533)	=	(639)	(1.270)
Pérdida por deterioro					-
Diferencias de cambio					-
Incremento y disminuciones procedentes por					
Integración filiales					-
Otros cambios en el valor libro del periodo					
Saldo al 31 de diciembre del 2021	(1.050)	(3.561)		(4.463)	(9.074)

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

NOTA 17 – ACTIVOS POR DERECHO A USAR BIENES EN ARRENDAMIENTO Y OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO

(a) La composición y el movimiento de Derechos de uso por arrendamiento al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

	30/09/2022					
		Depreciación				
	Saldo bruto	acumulada y	Saldo neto			
Concepto	final	deterioro	Final			
	MM\$	MM\$	MM\$			
Edificios y terrenos	5.390	(3.298)	2.092			
Mejoras en inmuebles arrendados	-	-	-			
Otros activos fijos	-	-	-			
Otros activos intangibles	-	-	-			
Total	5.390	(3.298)	2.092			
	31/12/2021					
		Depreciación				
	Saldo bruto	acumulada y	Saldo neto			
Concepto	final	deterioro	Final			
	MM\$	MM\$	MM\$			
Edificios y terrenos	4.750	(2.544)	2.206			
Mejoras en inmuebles arrendados	-	-	-			
Otros activos fijos	92	-	92			
Otros activos intangibles	-	-	-			
Total	4.842	(2.544)	2.298			

b) Los cambios en los derechos sobre bienes arrendados durante los ejercicios terminados al 30 de septiembre del 2022 y 31 de diciembre de 2021 son el siguiente:

	Edificios y terrenos	Mejoras en inmuebles arrendados	Otros activos fijos	Otros activos intangibles	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<u>Costo</u>			·		
Saldo al 1 de enero de 2022	4.750	-	92	-	4.842
Adiciones	792	-	-	-	792
Retiros / Bajas	(152)	-	(92)	-	(244)
Traspasos	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Total	5.390	-			5.390
Depreciación y deterioro acumulado					
Saldos al 1 de enero de 2022	(2.544)	-	-	-	(2.544)
Depreciación del año	(754)	-	-	-	(754)
Pérdida por deterioro	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-	-	-
Total	(3.298)	-			(3.298)
Saldos Al 30 de Septiembre del 2022	2.092	-			2.092

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Continuación b) Los cambios en los derechos sobre bienes arrendados durante los ejercicios terminados al 30 de septiembre del 2022 y 31 de diciembre de 2021 son el siguiente:

	Edificios y terrenos	Mejoras en inmuebles arrendados	Otros activos fijos	Otros activos intangibles	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
<u>Costo</u>			-		
Saldo al 1 de enero de 2021	4.435	-	-	-	4.435
Adiciones	565	-	92	-	657
Retiros / Bajas	(250)	-	-	-	(250)
Traspasos	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Total	4.750		92	-	4.842
Depreciación y deterioro acumulado					
Saldos al 1 de enero de 2021	(1.761)	-	-	-	(1.761)
Depreciación del año	(783)	-	-	-	(783)
Pérdida por deterioro	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-	-	-
Total	(2.544)	-			(2.544)
Saldos al 31 de diciembre del 2021	2.206		92		2.298

d) Los cambios de las obligaciones por arrendamientos capitalizados y flujos de efectivo durante los ejercicios terminados al 30 de septiembre del 2022 y 31 de diciembre de 2021 son los siguientes:

Pasivos por arrendamiento

Flujo total

MM\$
2.147
-
-
(232)
1.915
Flujo total
MM\$
2.686
-
-
(539)
2.147

e) Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 el Banco no cuenta con contratos de arriendo financiero que no pueden ser rescindidos de manera unilateral.

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

NOTA 18 - IMPUESTOS

(a) Impuesto corriente

Al 30 septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 el detalle por impuestos corrientes es el siguiente:

	30/09/2022 MM\$	31/12/2021 MM\$
Resumen de los (activos) pasivos por impuestos corrientes		
Activos por impuestos corrientes	17.917	28.356
Pasivos por impuestos corrientes	-	-
Total impuestos por pagar (recuperar)	17.917	28.356
Impuesto por pagar a la renta 1era categoría	(11.301)	(18.016)
Menos:	-	-
Impuesto por recuperar corrientes	-	-
Pagos Provisionales Mensuales	27.444	44.738
PPUA por pérdidas acumuladas Artículo N°31 inciso 3 año actual	-	-
PPUA por pérdidas acumuladas Artículo N°31 inciso 3 año anterior	-	-
Crédito por gastos por capacitación	-	-
Otros	1.774	1.634
Total impuestos por pagar (recuperar)	17.917	28.356

(b) Resultado por impuestos

El efecto en resultado por concepto de gasto tributario por el periodo terminados al 30 septiembre de 2022 y 2021, se compone de los siguientes conceptos:

	Acumulado		Trimestre	
	01/01/2022 30/09/2022	01/01/2021 30/09/2021	01/07/2022 30/09/2022	01/07/2021 30/09/2021
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Gastos por impuesto a la renta:				
Impuesto año corriente	(11.259)	(22.165)	(5.775)	(13.715)
Ajuste por impuesto a la renta años anteriores	-	-	-	-
Pérdida tributaria y otros	<u></u>	<u>-</u>		
Subtotales	(11.259)	(22.165)	(5.775)	(13.715)
Abono (cargo) por impuestos diferidos:				
Originación y reverso de diferencias temporarias	-	-	-	-
Efectos del año	3.765	10.801	5.142	6.850
Ajuste por impuesto diferidos años anteriores	-	-	-	-
Efecto cambio tasa futura	-	-	-	-
Subtotales	3.765	10.801	5.142	6.850
Impuesto por gastos rechazados Artículo N°21	-	-	-	_
PPUA por Pérdidas Acumuladas Artículo N°31 inciso 3	_	-	_	_
Otros	(12)	(40)	_	-
Subtotales	(12)	(40)	-	-
Cargo neto a resultados por impuesto a la renta	(7.506)	(11.404)	(633)	(6.865)

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

(c) Reconciliación de la tasa de impuesto efectiva

A continuación, se indica la conciliación entre la tasa de impuesto a la renta y la tasa efectiva aplicada en la determinación del gasto por impuesto al 30 de septiembre de 2022 y 2021.

	Acumulado				
	30/09/	2022	30/09/	2021	
	Tasa de Mont impuesto	Monto	Tasa de impuesto	Monto	
	%	MM\$	%	MM\$	
Utilidad (pérdida) antes de impuesto	-	88.760	-	62.026	
Impuesto teórico	27,00%	23.965	27,00%	16.747	
Diferencias permanentes y otros	(16,47%)	(16.459)	(11,97%)	(5.343)	
Efecto cambio tasa futura	-	-	-	-	
Otros incrementos en impuestos legales	-	-	-	-	
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta.	10,53%	7.506	15,03%	11.404	

	Trimestre					
	01/07/2022 al 30/09/2022		01/07/2021 a	I 30/09/2021		
	Tasa de impuesto	Monto				Monto
		MM\$	%	MM\$		
Utilidad (pérdida) antes de impuesto	-	23.497	-	31.739		
Impuesto teórico	27,00%	6.344	27,00%	8.570		
Diferencias permanentes y otros	(24,31%)	(5.711)	(5,37%)	(1.705)		
Efecto cambio tasa futura	-	-	-	-		
Otros incrementos en impuestos legales	-	-	-	-		
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta.	2,69%	633	21,63%	6.865		

(d) Efecto de impuestos diferidos en patrimonio

El impuesto diferido que ha sido reconocido con cargo o abono a patrimonio al 30 junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, se compone por los siguientes conceptos:

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
	MM\$	MM\$
Impto. renta ajuste valor de mercado derivados (1)	-	-
Impuesto diferido IAS	-	-
Instrumentos disponibles para la venta	10.154	15.047
	10.154	15.047

(e) Efecto de impuestos diferidos en resultado

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el Banco y sus filiales han registrado en sus estados financieros consolidados los efectos de los impuestos diferidos.

Las diferencias entre activos y pasivos que se originan por concepto de impuestos diferidos, como efecto directo del incremento en la tasa de impuestos de primera categoría, como consecuencia de la aplicación de la "Reforma Tributaria" de acuerdo con lo indicado en la Nota 2 (d) se reconocieron en resultados del periodo.

El impuesto diferido se mide empleando las tasas fiscales que se espera sean de aplicación a las diferencias temporarias en el período en el que se reversen

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

usando tasas fiscales que por defecto le aplican a la fecha de balance, tal como se indica a continuación:

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, se presentan los efectos por impuestos diferidos en el activo, pasivo y resultados asignados por diferencias temporarias:

Al 30 de Septiembre de 2022 y 30 de Septiembre de 2021, el detalle es el siguiente:

	30/09/2022	31/12/2021
	MM\$	MM\$
Impto. renta ajuste valor de mercado derivados (1)	-	-
Impuesto diferido IAS	-	-
Instrumentos disponibles para la venta	10.154	15.047
	10.154	15.047

e) Efecto de impuestos diferidos

El Banco al 30 de Septiembre de 2022 y 30 de Septiembre de 2021, ha registrado en sus estados financieros los efectos de los impuestos diferidos de acuerdo A continuación se presentan los efectos por impuestos diferidos en el activo, pasivo, y resultados asignados por diferencias temporarias:

	Al 30 de Septiembre de 2022		Al 31 diciemb	re de 2021		
	Activos Pasivos		Neto	Activos	Pasivos	Neto
	M M \$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Conceptos:						
Provision del personal	1.002	-	1.002	1.314	-	1.314
Provision de Carteras	39.138	(2.595)	36.543	40.421	(9.324)	31.097
Intereses por bonos exterior	1.314	-	1.314	791	-	791
Diferencia TC posicion MX	-	(78)	(78)	-	(87)	(87)
Deterioro y suspensos	-	-	-	-	-	-
Operaciones de leasing	35.129	(26.590)	8.539	25.962	(19.414)	6.548
Otros Conceptos	212	(214)	(2)	148	(238)	(90)
Cobertura flujo de caja	-	-	-	-	-	-
Inversiones Corredora de Bolsa	-	-	-	-	-	-
Forward	2.704	-	2.704	1.806	-	1.806
Provision	-	-	-	-	-	-
Provision de gastos Activo fijo	-	-	-	-	-	-
Provision IAS	425	-	425	320	-	320
Pérdida del ejercicio por delitos contra la propiedad	-	-	-	-	-	-
Ajuste por deterioro simultaneas local IFRS 9	18	-	18	15	-	15
Ajuste por deterioro Renta Fija Exterior IFRS 9	-	_	-	5.159	-	5.159
Arrendamiento IFRS 16	1.601	(1.655)	(54)	636	(676)	(40)
Sobreprecio Bonos Bancarios	7.655		7.655	8.495	`-	8.495
Ajuste Tasa	-	_	-	-	-	-
Deterioro Cartera Renta Fija	5.124	_	5.124	7.340	(3.243)	4.097
Valorizacion de inversiones	_	_	_	-	-	-
Otros	-	_	-	-	-	-
Subtotal con efecto en resultado	94.322	(31.132)	63.190	92.407	(32.982)	59.425
Ajuste patrimonio accion bolsa de valores	15	(257)	(242)	-	(270)	(270)
Ajuste Inversiones disponible para la venta	27.733	-	27.733	15.818	-	15.818
Otros Efecto en patrimonio	-	_	-	-	_	-
AVR Efecto en patrimonio	_	(1.852)	(1.852)	-	(1.090)	(1.090)
Subtotal con efecto en Patrimonio	27.748	(2.109)	25.639	15.818	(1.360)	14.458
Total activo (pasivo) neto	122.070	(33.241)	88.829	108.225	(34.342)	73.883

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

NOTA 19 - OTROS ACTIVOS

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la composición del rubro es la siguiente:

El banco Al 30 de Septiembre del 2022 y 31 de diciembre de 2021 la composición del rubro es el siguiente:

	30/09/2022 MM\$	31/12/2021 MM\$
Activos para ceder en leasing financiero como arrendador	5.310	6.471
Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados	107.503	27.063
Deudores por intermediación de instrumentos financieros	60.381	26.540
Cuentas por cobrar por uso de tarjetas de pago con provisión de fondos	-	-
Cuentas por cobrar a terceros:	6.941	6.749
Cuentas por cobrar a filiales del banco por servicios prestados	6	2
Propiedades de inversión	-	-
IVA crédito fiscal por cobrar	6.050	4.122
Gastos pagados por anticipado	631	573
Ajustes de valorización por macro coberturas	-	25
Activos para respaldar obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos	-	-
Activo por ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes	-	-
Inversiones en oro	-	-
Otras garantías en efectivo entregadas	627	59.911
Operaciones pendientes	143	62
Otros activos	1.527	-
Deterioro de valor acumulado respecto de otros activos por cobrar	-	-
Total	189.119	131.518

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

NOTA 20 – ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS ENAJENABLES PARA LA VENTA Y PASIVOS INCLUIDOS EN GRUPOS ENAJENABLES PARA LA VENTA

	30/09/2022	31/12/2021
	MM\$	MM\$
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta:		
Bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial:		
Bienes recibidos en pago	616	2.057
Bienes adjudicados en remate judicial	-	84
Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	-	(1.151)
Activos no corrientes para la venta:		
Inversiones en sociedades	-	-
Activos intangibles	-	-
Activos fijos	-	-
Activos por recuperación de bienes cedidos en operaciones de leasing financie	-	-
Otros activos	-	-
Grupos enajenables para la venta	<u>-</u>	-
Total	616	990

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el Banco no presenta reclasificación de los siguientes activos y pasivos como disponibles para la venta relacionados con la operación discontinuada.

	30/09/2022	31/12/2021
	MM\$	MM\$
Activos clasificados como mantenidos para la venta		
Propiedades, planta y equipo	-	-
Cuentas por cobrar	-	-
Total activos mantenidos para la venta	-	
Cuentas por pagar	-	-
Obligaciones por beneficios a los empleados	-	-
Total pasivos mantenidos para la venta	-	-

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

NOTA 21 – PASIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

Los Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 son:

	30/09/	<u> 2022</u>	<u>31/12/</u>	<u> 2021</u>
	Corrientes	No Corriente	Corrientes	No Corriente
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Contratos de derivados financieros				
Forwards	70.372	-	43.347	-
Swaps	70.081	-	52.225	-
Opciones Call	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-
Otros	10.482	-	4.844	-
Otros instrumentos financieros				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	-	-	-	-
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	-	-	-
Instrumentos de deuda emitidos	-	-	-	-
Otros	-			
Total	150.935	-	100.416	

A continuación, se presenta la apertura de los derivados financieros contratados por el Banco al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre del 2021, incluyendo su valor razonable la apertura por vencimiento de los valores contrafactuales:

Al 30 de Septiembre de 2022		Valor razonable		
	Menos de 3 meses MM\$	Entre 3 meses y un año MM\$	Mas de un año MM\$	MM\$
Contratos de derivados financieros				
Forwards	2.148.569	547.640	185.312	80.854
Swaps	201.314	556.941	592.372	70.081
Total	2.349.883	1.104.581	777.684	150.935
Contratos de derivados para cobertura contable				
Forwards	-	-	-	7.798
Swaps	-	-	8.575	7.265
Total	-	•	8.575	15.063
Al 31 de diciembre de 2021		Monto nocional		Valor razonable
	Menos de 3	Entre 3 meses y	_	
	meses MM\$	un año MM\$	Mas de un año MM\$	MM\$
Contratos de derivados financieros				
Forwards	897.648	403.092	209.020	48.191
Swaps	287.913	39.340	831.426	52.225
Total	1.185.561	442.432	1.040.446	100.416
Contratos de derivados para cobertura contable				
Forwards	-	-	-	9.890
Swaps	-	259.824	37.328	1.832
Total		259.824	37.328	11.722

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

NOTA 22 - PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 los Pasivos financieros a costo amortizado son los siguientes:

	30/09/2022 MM\$	31/12/2021 MM\$
Depósitos y otras obligaciones a la vista	223.883	339.166
Depósitos y otras obligaciones a plazo	3.256.137	3.299.486
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	248.759	231.214
Obligaciones con bancos	1.156.562	1.028.208
Instrumentos financieros de deuda emitidos	1.729.573	1.402.823
Otras obligaciones financieras	296	238
Totales	6.615.210	6.301.135

Depósito y otras captaciones

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la composición del rubro es la siguiente:

	30/09/2022 MM\$	31/12/2021 MM\$
DEPÓSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA		
Cuentas corrientes	97.068	123.340
Cuentas y depósitos a la vista	78.056	64.128
Otros depósitos a la vista	5.452	23.361
Obligaciones por cuentas de provisión de fondos para tarjetas de pago	-	-
Otras obligaciones a la vista	43.307	128.337
Totales	223.883	339.166
	30/09/2022	31/12/2021
	MM\$	MM\$
DEPÓSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES A PLAZO		
Depósitos a plazo	2.717.841	2.951.235
Cuentas de ahorro a plazo	-	-
Otros saldos acreedores a plazo	538.296	348.251
Totales	3.256.137	3.299.486

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Los vencimientos de pasivos financieros a costo amortizado al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 son:

Al 30 de Septiembre de 2022	Vence dentro de 1 año MM\$	Vence entre 1 y 2 años MM\$	Vence entre 2 y 3 años MM\$	Vence entre 3 y 4 años MM\$	Vence posterior a 5 años MM\$	TOTAL
	•		•	******		
Obligaciones por Pactos	248.759	-	-	-	-	248.759
Obligaciones con Bancos	85.982	465.913	440.085	99.290	65.292	1.156.562
Instrumentos de deuda emitidos	-	354.127	69.643	571.869	733.934	1.729.573
Otras obligaciones financieras	296					296
Totales	335.038	820.040	509.728	671.159	799.226	3.135.190
Al 31 de diciembre de 2021	Vence dentro de 1 año	Vence entre 1 y 2 años	Vence entre 2 y 3 años	Vence entre 3 y 4 años	Vence posterior a 5 años	TOTAL
	M M \$	MM\$	MM\$	MM\$	M M \$	MM\$
Obligaciones por Pactos	231.214	_	_	-	-	231.214
Obligaciones con Bancos	82.013	19.350	317.954	175.479	433.412	1.028.208
Instrumentos de deuda emitidos	93.757	374.491	63.582	317.409	553.584	1.402.823
Otras obligaciones financieras	238					238
Totales	407.222	393.841	381.536	492.888	986.996	2.662.483
OBLIGACIONES CON BANCOS						
Al 30 de Septiembre de 2022	Vence dentro de 1 año	Vence entre 1 y 2 años	Vence entre 2 y 3 años	Vence entre 3 y 4 años	Vence posterior a 5 años	TOTAL
	M M \$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Bancos del país	15.357	_	-	19.298	-	34.655
Bancos del exterior	70.625	-	12.585	79.993	65.292	228.495
Banco Central de Chile	-	465.912	427.500	-	-	893.412
Bancos Centrales del exterior						
Total	85.982	465.912	440.085	99.290	65.292	1.156.562
Al 31 de diciembre de 2021	Vence dentro de 1 año	Vence entre 1 y 2 años	Vence entre 2 y 3 años	Vence entre 3 y 4 años	Vence posterior a 5 años	TOTAL
	M M \$	MM\$	MM\$	MM\$	M M \$	MM\$
Bancos del país	29.992	-	-	-	-	29.992
Bancos del exterior	51.421	-	-	12.777	40.606	104.804
Banco Central de Chile Bancos Centrales del exterior	600	19.350	317.954 -	162.702 -	392.806	893.412
Total	82.013	19.350	317.954	175.479	433.412	1.028.208

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

La composición de las obligaciones con bancos al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

	30/09/2022	31/12/2021
	MM\$	MM\$
Bancos del país		
Financiamientos de comercio exterior	-	-
Préstamos y otras obligaciones	34.655	29.992
Bancos del exterior		
Financiamientos de comercio exterior	228.485	104.795
Préstamos y otras obligaciones	10	9
Banco Central de Chile		
Préstamos y otras obligaciones	893.412	893.412
Líneas de crédito por reprogramación de deudas	-	-
	1.156.562	1.028.208

OBLIGACIONES POR PACTOS DE RETROCOMPRA Y PRÉSTAMOS DE VALORES:

Al 30 de Septiembre de 2022	Vence dentro de 1 año	Vence entre 1 y 2 años	Vence entre 2 y 3 años	Vence entre 3 y 4 años	Vence posterior a 5 años	TOTAL
	MM\$	MM\$	MM\$	M M \$	MM\$	MM\$
Operaciones con bancos del país	-	-	-	-	-	-
Operaciones con bancos del exterior	56.156	-	-	-	-	56.156
Operaciones con otras entidades en el país	192.603	-	-	-	-	192.603
Operaciones con otras entidades en el exterior						
Total	248.759	-		-	-	248.759

Al 31 de diciembre de 2021	Vence dentro de 1 año	Vence entre 1 y 2 años	Vence entre 2 y 3 años	Vence entre 3 y 4 años	Vence posterior a 5 años	TOTAL
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Operaciones con bancos del país	-	-	-	-	-	-
Operaciones con bancos del exterior	66.687	-	-	-	-	66.687
Operaciones con otras entidades en el país	25.256	6.143	46.470	37.527	49.131	164.527
Operaciones con otras entidades en el exterior	-	-	-	-	-	-
Total	91.943	6.143	46.470	37.527	49.131	231.214

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Los vencimientos de los instrumentos de deuda emitidos, se detalla a continuación:

Al 30 de Septiembre de 2022	Vence dentro de 1 año	Vence entre 1 y 2 años	Vence entre 2 y 3 años	Vence entre 3 y 4 años	Vence posterior a 5 años	TOTAL
Instrumentos Financieros de deuda emitidos:	M M \$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Letras de créditos	_	_	_	_	_	_
Bonos corrientes	-	354.127	69.643	571.869	733.934	1.729.573
Bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	-
Total	-	354.127	69.643	571.869	733.934	1.729.573
Al 31 de diciembre de 2021	Vence dentro de 1 año	Vence entre 1 y 2 años	Vence entre 2 y 3 años	Vence entre 3 y 4 años	Vence posterior a 5 años	TOTAL
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Instrumentos Financieros de deuda emitidos:		•			•	•
Letras der créditos	-	-	-	-	-	-
Bonos corrientes	93.757	374.491	63.582	317.409	553.584	1.402.823
Bonos hipotecarios				-		-
Total	93.757	374.491	63.582	317.409	553.584	1.402.823
OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS						
Al 30 de Septiembre de 2022	Vence dentro de 1 año	Vence entre 1 y 2 años	Vence entre 2 y 3 años	Vence entre 3 y 4 años	Vence posterior a 5 años	TOTAL
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Instrumentos Financieros de deuda emitidos:						
Obligaciones con el público	-	-	-	-	-	-
Otras obligaciones en el país	296	-	-	-	-	296
Obligaciones con el exterior	296					296
Total	290					290
Al 31 de diciembre de 2021	Vence dentro de 1 año	Vence entre 1 y 2 años	Vence entre 2 y 3 años	Vence entre 3 y 4 años	Vence posterior a 5 años	TOTAL
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	M M \$	M M \$
Instrumentos Financieros de deuda emitidos:						
Obligaciones con el público	-	-	-	-	-	-
Otras obligaciones en el país	238	-	-	-	-	238
Obligaciones con el exterior Total	238				<u> </u>	238
i otui	230					230

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Con fecha 01/09/2015 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 1.500.000 y el 23/03/2016 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 3,6% y tasa de colocación de 3,54% anual, con vencimiento el 01/09/2040.

Con fecha 05/03/2017 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 10.000.000 y el 28/08/2017 se colocó un monto UF1.000.000, a una tasa de emisión del 3,10% y tasa de colocación de 3,05% anual, con vencimiento el 05/01/2039.

Con fecha 05/03/2017 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 10.000.000 y el 29/08/2017 se colocó un monto UF 1.000.000, a una tasa de emisión del 3,10% y tasa de colocación de 3,05% anual, con vencimiento el 05/03/2039.

Con fecha 05/03/2017 se procedió a emitir Bono Corriente por UF10.000.000 y el 25/08/2017 se colocó un monto de UF2.000.000, a una tasa de emisión del 2,40% y tasa de colocación de 1,86% anual, con vencimiento el 05/01/2023.

Con fecha 05/03/2017 se procedió a emitir Bono Corriente por UF10.000.000 y el 19/03/2018 se colocó un monto de UF1.500.000, a una tasa de emisión del 2,40% y tasa de colocación de 1,87% anual, con vencimiento el 05/01/2023.

Con fecha 05/03/2017 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 10.000.000 y el 26/03/2018 se colocó un monto UF350.000, a una tasa de emisión del 3,10% y tasa de colocación de 2,86% anual, con vencimiento el 05/01/2039.

Con fecha 22/11/2011, se procedió a emitir y colocar bonos subordinados, por UF1.500.000, a una tasa de emisión del 4% anual y tasa de colocación del 4.4% anual, con vencimiento hasta octubre 2031.

Con fecha 01/04/2014 se procedió a emitir Bono Subordinado por UF1.000.000 y el 15/05/2014 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 4% y tasa de colocación de 4% anual, con vencimiento el 01/04/2039.

Con fecha 01/11/2014 se procedió a emitir Bono Subordinado por UF1.500.000 y el 11/12/2014 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 3,8% y tasa de colocación de 3,85% anual, con vencimiento el 01/11/2039.

Con fecha 05/03/2017 se procedió a emitir Bono Subordinado por UF 1.000.000 y el 15/03/2017 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 3,40% y tasa de colocación de 3,20% anual, con vencimiento el 05/07/2041.

Con fecha 25/03/2018 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 2.000.000 y el 23/08/2018 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2,00% y tasa de colocación de 1,50% anual, con vencimiento el 25/03/2023.

Con fecha 25/03/2018 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 1.000.000 y el 06/07/2018 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2,00% y tasa de colocación de 1,65% anual, con vencimiento el 25/03/2023.

Con fecha 05/03/2017 se procedió a emitir Bono Subordinado por UF 1.000.000 y el 07/12/2018 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 3,40% y tasa de colocación de 2,92% anual, con vencimiento el 05/07/2041.

Con fecha 25/03/2018 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 2.000.000 y el 22/01/2019 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.20% y tasa de colocación de 2,10% anual, con vencimiento el 25/03/2025.

Con fecha 25/03/2018 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 1.000.000 y el 08/02/2019 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.20% y tasa de colocación de 1.92% anual, con vencimiento el 25/03/2025.

Con fecha 10/03/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 2.000.000 y el 15/05/2019 se colocó el monto, a una tasa de emisión del

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

2.00% y tasa de colocación de 1.28% anual, con vencimiento el 10/03/2024.

Con fecha 10/03/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 1.000.000 y el 17/06/2019 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.00% y tasa de colocación de 0.80% anual, con vencimiento el 10/03/2024.

Con fecha 10/03/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por \$ 28.000.000.000 y el 19/06/2019 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 4.80% y tasa de colocación de 3.60% anual, con vencimiento el 10/03/2026.

Con fecha 10/01/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 2.000.000 y el 03/10/2019 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.2% y tasa de colocación de 0.14% anual, con vencimiento el 10/01/2025.

Con fecha 10/03/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por \$ 1.000.000 y el 07/10/2019 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.2% y tasa de colocación de 0.21% anual, con vencimiento el 10/03/2026.

Con fecha 20/05/2019 se procedió a emitir Bono Subordinado por UF 1.000.000 y el 10/01/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 3,00% y tasa de colocación de 2,50% anual, con vencimiento el 20/05/2043.

Con fecha 20/07/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 600.000 y el 27/01/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.50% y tasa de colocación de 0.45% anual, con vencimiento el 20/07/2024.

Con fecha 20/07/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 200.000 y el 04/02/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.50% y tasa de colocación de 0.35% anual, con vencimiento el 20/07/2024.

Con fecha 10/01/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 450.000 y el 05/05/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.2% y tasa de colocación de 1.05% anual, con vencimiento el 10/01/2025.

Con fecha 10/01/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 1.000.000 y el 30/04/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.2% y tasa de colocación de 1.15% anual, con vencimiento el 10/01/2025.

Con fecha 10/01/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 150.000 y el 06/05/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.2% y tasa de colocación de 1.05% anual, con vencimiento el 10/01/2025.

Con fecha 20/07/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 200.000 y el 29/04/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.50% y tasa de colocación de 1.11% anual, con vencimiento el 20/07/2024.

Con fecha 20/07/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 650.000 y el 06/05/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.50% y tasa de colocación de 1.01% anual, con vencimiento el 20/07/2024.

Con fecha 20/07/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 200.000 y el 1/05/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.50% y tasa de colocación de 0.75% anual, con vencimiento el 20/07/2024.

Con fecha 20/07/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 65.000 y el 19/05/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.50% y tasa de colocación de 0.74% anual, con vencimiento el 20/07/2024.

Con fecha 20/05/2019 se procedió a emitir Bono Subordinado por UF 1.000.000 y el 26/05/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 3,00% y tasa de colocación de 2.25% anual, con vencimiento el 20/05/2044.

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Con fecha 10/03/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 150.000 y el 08/09/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.20% y tasa de colocación de 0.06% anual, con vencimiento el 10/03/2026.

Con fecha 20/08/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 500.000 y el 05/08/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.50% y tasa de colocación de 0.09% anual, con vencimiento el 20/08/2022.

Con fecha 20/08/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 300.000 y el 06/08/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.50% y tasa de colocación de 0.04% anual, con vencimiento el 20/08/2022.

Con fecha 20/08/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 400.000 y el 14/07/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.50% y tasa de colocación de 0.09% anual, con vencimiento el 20/08/2022.

Con fecha 20/08/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 260.000 y el 15/07/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.50% y tasa de colocación de 0.09% anual, con vencimiento el 20/08/2022.

Con fecha 20/07/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 270.000 y el 31/08/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.70% y tasa de colocación de 0.19% anual, con vencimiento el 20/07/2026.

Con fecha 20/07/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 200.000 y el 30/07/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.70% y tasa de colocación de 0.87% anual, con vencimiento el 20/07/2026.

Con fecha 20/07/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 350.000 y el 06/08/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.70% y tasa de colocación de 0.75% anual, con vencimiento el 20/07/2026.

Con fecha 20/07/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 700.000 y el 07/08/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.70% y tasa de colocación de 0.75% anual, con vencimiento el 20/07/2026.

Con fecha 20/07/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 500.000 y el 14/08/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.70% y tasa de colocación de 0.62% anual, con vencimiento el 20/07/2026.

Con fecha 20/07/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 420.000 y el 28/07/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.70% y tasa de colocación de 0.93% anual, con vencimiento el 20/07/2026.

Con fecha 10/03/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 430.000 y el 03/09/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.20% y tasa de colocación de 0.07% anual, con vencimiento el 10/03/2026.

Con fecha 10/01/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 100.000 y el 09/10/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.20% y tasa de colocación de 0.06% anual, con vencimiento el 10/01/2025.

Con fecha 10/01/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 150.000 y el 13/10/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.20% y tasa de colocación de 0.05% anual, con vencimiento el 10/01/2025.

Con fecha 20/07/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 350.000 y el 15/10/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.70% y tasa de colocación de 0.18% anual, con vencimiento el 20/07/2025.

Con fecha 20/07/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 100.000 y el 19/10/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

1.70% y tasa de colocación de 0.18% anual, con vencimiento el 20/07/2025.

Con fecha 20/07/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 100.000 y el 19/10/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.70% y tasa de colocación de 0.19% anual, con vencimiento el 20/07/2025.

Con fecha 20/07/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 250.000 y el 27/10/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.70% y tasa de colocación de 0.19% anual, con vencimiento el 20/07/2025.

Con fecha 20/07/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 350.000 y el 05/11/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.70% y tasa de colocación de 0.12% anual, con vencimiento el 20/07/2025.

Con fecha 20/07/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 350.000 y el 06/11/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.70% y tasa de colocación de 0.09% anual, con vencimiento el 20/07/2025.

Con fecha 20/07/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 490.000 y el 15/10/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.70% y tasa de colocación de 0.20% anual, con vencimiento el 20/07/2025.

Con fecha 10/08/2020 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 750.000 y el 03/03/2021 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.00% y tasa de colocación de -1.80% anual, con vencimiento el 10/08/2023.

Con fecha 10/08/2020 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 250.000 y el 03/03/2021 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.00% y tasa de colocación de -1.81% anual, con vencimiento el 10/08/2023.

Con fecha 10/08/2020 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 1.140.000 y el 12/03/2021 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.20% y tasa de colocación de -0.89% anual, con vencimiento el 10/08/2025.

Con fecha 10/08/2020 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 500.000 y el 01/04/2021 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.20% y tasa de colocación de -0.30% anual, con vencimiento el 10/08/2025.

Con fecha 10/08/2020 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 360.000 y el 07/04/2021 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.20% y tasa de colocación de -0.45% anual, con vencimiento el 10/08/2025.

Con fecha 10/08/2020 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 700.000 y el 19/04/2021 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.50% y tasa de colocación de 0.61% anual, con vencimiento el 10/08/2027.

Con fecha 10/08/2020 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 1.300.000 y el 20/04/2021 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.50% y tasa de colocación de 0.61% anual, con vencimiento el 10/08/2027.

Con fecha 10/08/2020 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 1.000.000 y el 18/08/2021 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.20% y tasa de colocación de 1.40% anual, con vencimiento el 10/08/2025.

Con fecha 10/03/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 550.000 y el 02/02/2021 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.20% y tasa de colocación de -0.70% anual, con vencimiento el 10/07/2026.

Con fecha 20/08/2019 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 100.000 y el 03/02/2021 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.70% y tasa de colocación de -0.40% anual, con vencimiento el 20/08/2027.

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Con fecha 10/02/2018 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 100.000 y el 03/02/2021 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.20% y tasa de colocación de -0.80% anual, con vencimiento el 10/02/2026.

Con fecha 10/02/2018 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 400.000 y el 03/02/2021 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.20% y tasa de colocación de -0.81% anual, con vencimiento el 10/02/2026.

Con fecha 10/08/2020 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 1.000.000 y el 04/11/2021 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.20% y tasa de colocación de 3.81% anual, con vencimiento el 10/08/2030.

Con fecha 10/08/2020 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 1.000.000 y el 09/11/2021 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.20% y tasa de colocación de 3.75% anual, con vencimiento el 10/08/2030.

Con fecha 10/11/2020 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 250.000 y el 14/12/2021 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.50% y tasa de colocación de 3.15% anual, con vencimiento el 10/11/2026.

Con fecha 10/11/2020 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 150.000 y el 24/12/2021 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.50% y tasa de colocación de 3.20% anual, con vencimiento el 10/11/2026.

Con fecha 10/11/2020 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 150.000 y el 28/12/2021 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.50% y tasa de colocación de 3.15% anual, con vencimiento el 10/11/2026.

Con fecha 10/11/2020 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 1.140.000 y el 02/02/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.50% y tasa de colocación de 3.16% anual, con vencimiento el 10/11/2026.

Con fecha 18/11/2021 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 480.000 y el 16/02/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.00% y tasa de colocación de 3.22% anual, con vencimiento el 18/05/2026.

Con fecha 18/11/2021 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 300.000 y el 16/02/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.00% y tasa de colocación de 3.2799% anual, con vencimiento el 18/05/2026.

Con fecha 18/11/2021 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 100.000 y el 22/02/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.00% y tasa de colocación de 3.18% anual, con vencimiento el 18/05/2026.

Con fecha 18/11/2021 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 100.000 y el 23/02/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.00% y tasa de colocación de 3.18% anual, con vencimiento el 18/05/2026.

Con fecha 05/08/2021 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 1.000.000 y el 02/03/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.00% y tasa de colocación de 3.17% anual, con vencimiento el 05/10/2031.

Con fecha 18/11/2021 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 250.000 y el 07/03/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.00% y tasa de colocación de 2.70% anual, con vencimiento el 18/05/2026.

Con fecha 18/11/2021 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 170.000 y el 10/03/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.00% y tasa de colocación de 2.49% anual, con vencimiento el 18/05/2026.

Con fecha 18/11/2021 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 200.000 y el 25/03/2022

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.00% y tasa de colocación de 2.91% anual, con vencimiento el 18/05/2026.

Con fecha 05/08/2021 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 300.000 y el 29/03/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.00% y tasa de colocación de 3.25% anual, con vencimiento el 05/10/2031.

Con fecha 05/08/2021 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 215.000 y el 30/03/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.00% y tasa de colocación de 3.17% anual, con vencimiento el 05/10/2031.

Con fecha 18/11/2021 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 200.000 y el 31/03/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.00% y tasa de colocación de 2.59% anual, con vencimiento el 18/05/2026.

Con fecha 18/11/2021 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 200.000 y el 01/04/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.00% y tasa de colocación de 2.59% anual, con vencimiento el 18/05/2026.

Con fecha 18/11/2021 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 5.000 y el 07/04/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.00% y tasa de colocación de 2.59% anual, con vencimiento el 18/05/2026.

Con fecha 18/11/2021 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 195.000 y el 07/04/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.00% y tasa de colocación de 2.59% anual, con vencimiento el 18/05/2026.

Con fecha 14/09/2021 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 595.000 y el 11/04/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.50% y tasa de colocación de 2.45% anual, con vencimiento el 14/09/2026.

Con fecha 14/09/2021 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 120.000 y el 13/04/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.50% y tasa de colocación de 2.42% anual, con vencimiento el 14/09/2026.

Con fecha 10/10/2021 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 500.000 y el 14/04/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.00% y tasa de colocación de 2.09% anual, con vencimiento el 10/10/2025.

Con fecha 10/10/2021 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 100.000 y el 14/04/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.00% y tasa de colocación de 1.94% anual, con vencimiento el 10/10/2025.

Con fecha 10/10/2021 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 190.000 y el 18/04/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.00% y tasa de colocación de 2.00% anual, con vencimiento el 10/10/2025.

Con fecha 14/09/2021 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 180.000 y el 21/04/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.50% y tasa de colocación de 2.31% anual, con vencimiento el 14/09/2026.

Con fecha 14/09/2021 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 105.000 y el 22/04/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.20% y tasa de colocación de 2.30% anual, con vencimiento el 14/09/2026.

Con fecha 10/10/2021 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 80.000 y el 26/04/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.00% y tasa de colocación de 2.08% anual, con vencimiento el 10/10/2025.

Con fecha 10/10/2021 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 50.000 y el 29/04/2022

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.00% y tasa de colocación de 2.17% anual, con vencimiento el 10/10/2025.

Con fecha 10/10/2021 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 80.000 y el 11/05/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 1.00% y tasa de colocación de 2.66% anual, con vencimiento el 10/10/2025.

Con fecha 05/08/2021 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 200.000 y el 12/05/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.00% y tasa de colocación de 3.11% anual, con vencimiento el 05/08/2031.

Con fecha 10/04/2022 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 500.000 y el 20/05/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.60% y tasa de colocación de 2.49% anual, con vencimiento el 10/04/2026.

Con fecha 10/04/2022 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 400.000 y el 23/05/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.60% y tasa de colocación de 2.38% anual, con vencimiento el 10/04/2026.

Con fecha 10/04/2022 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 100.000 y el 06/06/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.60% y tasa de colocación de 2.55% anual, con vencimiento el 10/04/2026.

Con fecha 10/03/2022 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 400.000 y el 07/06/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.60% y tasa de colocación de 2.52% anual, con vencimiento el 10/09/2025.

Con fecha 10/03/2022 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 220.000 y el 16/06/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.60% y tasa de colocación de 2.66% anual, con vencimiento el 10/09/2025.

Con fecha 10/03/2022 se procedió a emitir Bono Corriente por UF 100.000 y el 30/06/2022 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 2.60% y tasa de colocación de 2.43% anual, con vencimiento el 10/09/2025.

Bonos Corrientes

Moneda	UF	UF	UF	UF	UF	UF
Serie bono	Bono W	Bono AC	Bono Al	Bono Al	Bono AC	Bono Al
Fecha de emisión	01/09/2015	05/03/2017	05/03/2017	05/03/2017	05/03/2017	05/03/2017
Fecha de colocación	23/03/2016	25/08/2017	28/08/2017	29/08/2017	19/03/2018	26/03/2018
Monto de emisión	1,500,000	2,000,000	1,000,000	1,000,000	1,500,000	350,000
Tasa de emisión	3.6	2.4	3.1	3.1	2.4	3.1
Tasa de colocación	3.54	1.86	3.05	3.05	1.87	2.86
Plazo	17,3 años	6 años	22 años	22 años	6 años	22 años
Amortización intereses	Si	Si	Si	Si	Si	Si
Amortización capital	No	No	No	No	No	No
Moneda	UF	UF	UF	UF	UF	UF
Serie bono	Bono AQ	Bono AQ	Bono AS	Bono AS	Bono BG	Bono BG
Fecha de emisión	25/03/2018	25/03/2018	25/03/2018	25/03/2018	10/01/2019	10/01/2019
Fecha de colocación	23/08/2018	06/07/2018	22/01/2019	08/02/2019	03/10/2019	05/05/2020
Monto de emisión	2,000,000	1,000,000	2,000,000	1,000,000	2,000,000	450,000
Tasa de emisión	2	2	2.2	2.2	2.2	2.2

Tasa de colocación	1.5	1.65	2.1	1.92	0.14	1.05
Plazo	5 años	5 años	7 años	7 años	6 años	6 años
Amortización intereses	Si	Si	Si	Si	Si	Si
Amortización capital	No.	No.	No	No	No	No.
Amortización capital	NO	NO	140	140	110	NO
Moneda	UF	UF	UF	UF	\$	UF
Serie bono	Bono BG	Bono BG	Bono BF	Bono BF	Bono BR	Bono BH
Fecha de emisión	10/01/2019	10/01/2019	10/03/2019	10/03/2019	10/03/2019	10/03/2019
Fecha de colocación	30/04/2020	06/05/2020	15/05/2019	17/06/2019	19/06/2019	07/10/2019
Monto de emisión	1,000,000	150,000	2,000,000	1,000,000	28,000,000,000	1,000,000
Tasa de emisión	2.2	2.2	2	2	4.8	2.2
Tasa de colocación	1.15	1.05	1.28	8.0	3.6	0.21
Plazo	6 años	6 años	5 años	5 años	7 años	7 años
Amortización intereses	Si	Si	Si	Si	Si	Si
Amortización capital	No	No	No	No	No	No
Moneda	UF	UF	UF	UF	UF	UF
Serie bono	Bono BU	Bono BU				
Fecha de emisión	20/07/2019	20/07/2019	20/07/2019	20/07/2019	20/07/2019	20/07/2019
Fecha de colocación	27/01/2020	04/02/2020	18/05/2020	19/05/2020	29/04/2020	06/05/2020
Monto de emisión	600,000	200,000	285,000	65,000	200,000	650,000
Tasa de emisión	1.5	1.5	1.5	1.5	1.5	1.5
Tasa de colocación	0.45	0.35	0.75	0.74	1.11	1.01
Plazo	5 años	5 años				
Amortización intereses	Si	Si	Si	Si	Si	Si
Amortización capital	No	No	No	No	No	No
Moneda	UF	UF	UF	UF	UF	UF
Serie bono	Bono BH	Bono BT	Bono BT	Bono BT	Bono BT	Bono BW
Fecha de emisión	10/03/2019		20/08/2019	20/08/2019	20/08/2019	20/07/2019
Fecha de colocación	08/09/2020	05/08/2020	06/08/2020	14/07/2020	15/07/2020	31/08/2020
Monto de emisión	150,000	500,000	300,000	400,000	260,000	270,000
Tasa de emisión	2.2	1.5	1.5	1.5	1.5	1.7
Tasa de colocación	0.06	0.09	0.04	0.09	0.09	0.19
Plazo	7 años	3 años	3 años	3 años	3 años	7 años
Amortización intereses	Si	Si	Si	Si	Si	Si
Amortización capital	No	No	No	No	No	No
Moneda	UF	UF	UF	UF	UF	UF
Serie bono	Bono BW	Bono BH				
Fecha de emisión	20/07/2019			20/07/2019	20/07/2019	10/03/2019
	_0,0.72010	_0,0.72010	_0,0.72010	_0,0.72010	25,0172010	. 5, 55, 25, 25, 15

Fecha de colocación	30/07/2020	06/08/2020	07/08/2020	14/08/2020	28/07/2020	03/09/2020
Monto de emisión	200,000	350,000	700,000	500,000	420,000	430,000
Tasa de emisión	1.7	1.7	1.7	1.7	1.7	2.2
Tasa de colocación	0.87	0.75	0.75	0.62	0.93	0.07
Plazo	7 años	7 años	7 años	7 años	7 años	7 años
Amortización intereses	Si	Si	Si	Si	Si	Si
Amortización capital	No	No	No	No	No	No
Moneda	UF	UF	UF	UF	UF	UF
Serie bono	Bono BG	Bono BG	Bono BV	Bono BV	Bono BV	Bono BV
Fecha de emisión	10/01/2019	10/01/2019	20/07/2019	20/07/2019	20/07/2019	20/07/2019
Fecha de colocación	09/10/2020	13/10/2020	15/10/2020	19/10/2020	19/10/2020	27/10/2020
Monto de emisión	100,000	150,000	350,000	100,000	100,000	250,000
Tasa de emisión	2.2	2.2	1.7	1.7	1.7	1.7
Tasa de colocación	0.06	0.05	0.18	0.18	0.19	0.19
Plazo	6 años	6 años	6 años	6 años	6 años	6 años
Amortización intereses	Si	Si	Si	Si	Si	Si
Amortización capital	No	No	No	No	No	No
Moneda	UF	UF	UF	UF	UF	UF
Moneda Serie bono	UF Bono BV	UF Bono BV	UF Bono BV	UF Bono Cl	UF Bono CI	UF Bono CJ
		-	-	-		-
Serie bono	Bono BV	Bono BV	Bono BV	Bono CI	Bono Cl	Bono CJ
Serie bono Fecha de emisión	Bono BV 20/07/2019	Bono BV 20/07/2019	Bono BV 20/07/2019	Bono CI 10/08/2020	Bono CI 10/08/2020	Bono CJ 10/08/2020
Serie bono Fecha de emisión Fecha de colocación	Bono BV 20/07/2019 05/11/2020	Bono BV 20/07/2019 06/11/2020	Bono BV 20/07/2019 15/10/2020	Bono CI 10/08/2020 03/03/2021	Bono CI 10/08/2020 03/03/2021	Bono CJ 10/08/2020 12/03/2021
Serie bono Fecha de emisión Fecha de colocación Monto de emisión	Bono BV 20/07/2019 05/11/2020 350,000	Bono BV 20/07/2019 06/11/2020 350,000	Bono BV 20/07/2019 15/10/2020 490,000	Bono CI 10/08/2020 03/03/2021 750,000	Bono Cl 10/08/2020 03/03/2021 250,000	Bono CJ 10/08/2020 12/03/2021 1,140,000
Serie bono Fecha de emisión Fecha de colocación Monto de emisión Tasa de emisión	Bono BV 20/07/2019 05/11/2020 350,000 1.7	Bono BV 20/07/2019 06/11/2020 350,000 1.7	Bono BV 20/07/2019 15/10/2020 490,000 1.7	Bono CI 10/08/2020 03/03/2021 750,000 1	Bono Cl 10/08/2020 03/03/2021 250,000	Bono CJ 10/08/2020 12/03/2021 1,140,000 1.2
Serie bono Fecha de emisión Fecha de colocación Monto de emisión Tasa de emisión Tasa de colocación	Bono BV 20/07/2019 05/11/2020 350,000 1.7 0.12	Bono BV 20/07/2019 06/11/2020 350,000 1.7 0.09	Bono BV 20/07/2019 15/10/2020 490,000 1.7 0.2	Bono CI 10/08/2020 03/03/2021 750,000 1 -1.8	Bono Cl 10/08/2020 03/03/2021 250,000 1 -1.81	Bono CJ 10/08/2020 12/03/2021 1,140,000 1.2 -0.89
Serie bono Fecha de emisión Fecha de colocación Monto de emisión Tasa de emisión Tasa de colocación Plazo	Bono BV 20/07/2019 05/11/2020 350,000 1.7 0.12 6 años	Bono BV 20/07/2019 06/11/2020 350,000 1.7 0.09 6 años	Bono BV 20/07/2019 15/10/2020 490,000 1.7 0.2 6 años	Bono CI 10/08/2020 03/03/2021 750,000 1 -1.8 3 años	Bono Cl 10/08/2020 03/03/2021 250,000 1 -1.81 3 años	Bono CJ 10/08/2020 12/03/2021 1,140,000 1.2 -0.89 5 años
Serie bono Fecha de emisión Fecha de colocación Monto de emisión Tasa de emisión Tasa de colocación Plazo Amortización intereses	Bono BV 20/07/2019 05/11/2020 350,000 1.7 0.12 6 años Si	Bono BV 20/07/2019 06/11/2020 350,000 1.7 0.09 6 años Si	Bono BV 20/07/2019 15/10/2020 490,000 1.7 0.2 6 años Si	Bono CI 10/08/2020 03/03/2021 750,000 1 -1.8 3 años Si	Bono CI 10/08/2020 03/03/2021 250,000 1 -1.81 3 años Si	Bono CJ 10/08/2020 12/03/2021 1,140,000 1.2 -0.89 5 años Si
Serie bono Fecha de emisión Fecha de colocación Monto de emisión Tasa de emisión Tasa de colocación Plazo Amortización intereses	Bono BV 20/07/2019 05/11/2020 350,000 1.7 0.12 6 años Si	Bono BV 20/07/2019 06/11/2020 350,000 1.7 0.09 6 años Si	Bono BV 20/07/2019 15/10/2020 490,000 1.7 0.2 6 años Si	Bono CI 10/08/2020 03/03/2021 750,000 1 -1.8 3 años Si	Bono CI 10/08/2020 03/03/2021 250,000 1 -1.81 3 años Si	Bono CJ 10/08/2020 12/03/2021 1,140,000 1.2 -0.89 5 años Si
Serie bono Fecha de emisión Fecha de colocación Monto de emisión Tasa de emisión Tasa de colocación Plazo Amortización intereses Amortización capital	Bono BV 20/07/2019 05/11/2020 350,000 1.7 0.12 6 años Si	Bono BV 20/07/2019 06/11/2020 350,000 1.7 0.09 6 años Si	Bono BV 20/07/2019 15/10/2020 490,000 1.7 0.2 6 años Si	Bono CI 10/08/2020 03/03/2021 750,000 1 -1.8 3 años Si No	Bono CI 10/08/2020 03/03/2021 250,000 1 -1.81 3 años Si	Bono CJ 10/08/2020 12/03/2021 1,140,000 1.2 -0.89 5 años Si No
Serie bono Fecha de emisión Fecha de colocación Monto de emisión Tasa de emisión Tasa de colocación Plazo Amortización intereses Amortización capital	Bono BV 20/07/2019 05/11/2020 350,000 1.7 0.12 6 años Si No	Bono BV 20/07/2019 06/11/2020 350,000 1.7 0.09 6 años Si No	Bono BV 20/07/2019 15/10/2020 490,000 1.7 0.2 6 años Si No	Bono CI 10/08/2020 03/03/2021 750,000 1 -1.8 3 años Si No	Bono CI 10/08/2020 03/03/2021 250,000 1 -1.81 3 años Si No	Bono CJ 10/08/2020 12/03/2021 1,140,000 1.2 -0.89 5 años Si No
Serie bono Fecha de emisión Fecha de colocación Monto de emisión Tasa de emisión Tasa de colocación Plazo Amortización intereses Amortización capital Moneda Serie bono	Bono BV 20/07/2019 05/11/2020 350,000 1.7 0.12 6 años Si No UF Bono CJ	Bono BV 20/07/2019 06/11/2020 350,000 1.7 0.09 6 años Si No UF Bono CJ	Bono BV 20/07/2019 15/10/2020 490,000 1.7 0.2 6 años Si No UF Bono CM	Bono CI 10/08/2020 03/03/2021 750,000 1 -1.8 3 años Si No UF Bono CM	Bono CI 10/08/2020 03/03/2021 250,000 1 -1.81 3 años Si No UF Bono CJ	Bono CJ 10/08/2020 12/03/2021 1,140,000 1.2 -0.89 5 años Si No UF Bonos BH
Serie bono Fecha de emisión Fecha de colocación Monto de emisión Tasa de emisión Tasa de colocación Plazo Amortización intereses Amortización capital Moneda Serie bono Fecha de emisión	Bono BV 20/07/2019 05/11/2020 350,000 1.7 0.12 6 años Si No UF Bono CJ 10/08/2020	Bono BV 20/07/2019 06/11/2020 350,000 1.7 0.09 6 años Si No UF Bono CJ 10/08/2020	Bono BV 20/07/2019 15/10/2020 490,000 1.7 0.2 6 años Si No UF Bono CM 10/08/2020	Bono CI 10/08/2020 03/03/2021 750,000 1 -1.8 3 años Si No UF Bono CM 10/08/2020	Bono CI 10/08/2020 03/03/2021 250,000 1 -1.81 3 años Si No UF Bono CJ 10/08/2020	Bono CJ 10/08/2020 12/03/2021 1,140,000 1.2 -0.89 5 años Si No UF Bonos BH 10/03/2019
Serie bono Fecha de emisión Fecha de colocación Monto de emisión Tasa de emisión Tasa de colocación Plazo Amortización intereses Amortización capital Moneda Serie bono Fecha de emisión Fecha de colocación	Bono BV 20/07/2019 05/11/2020 350,000 1.7 0.12 6 años Si No UF Bono CJ 10/08/2020 01/04/2021	Bono BV 20/07/2019 06/11/2020 350,000 1.7 0.09 6 años Si No UF Bono CJ 10/08/2020 07/04/2021	Bono BV 20/07/2019 15/10/2020 490,000 1.7 0.2 6 años Si No UF Bono CM 10/08/2020 19/04/2021	Bono CI 10/08/2020 03/03/2021 750,000 1 -1.8 3 años Si No UF Bono CM 10/08/2020 20/04/2021	Bono CI 10/08/2020 03/03/2021 250,000 1 -1.81 3 años Si No UF Bono CJ 10/08/2020 18/08/2021	Bono CJ 10/08/2020 12/03/2021 1,140,000 1.2 -0.89 5 años Si No UF Bonos BH 10/03/2019 02/02/2021
Serie bono Fecha de emisión Fecha de colocación Monto de emisión Tasa de emisión Tasa de colocación Plazo Amortización intereses Amortización capital Moneda Serie bono Fecha de emisión Fecha de colocación Monto de emisión	Bono BV 20/07/2019 05/11/2020 350,000 1.7 0.12 6 años Si No UF Bono CJ 10/08/2020 01/04/2021 500,000	Bono BV 20/07/2019 06/11/2020 350,000 1.7 0.09 6 años Si No UF Bono CJ 10/08/2020 07/04/2021 360,000	Bono BV 20/07/2019 15/10/2020 490,000 1.7 0.2 6 años Si No UF Bono CM 10/08/2020 19/04/2021 700,000	Bono CI 10/08/2020 03/03/2021 750,000 1 -1.8 3 años Si No UF Bono CM 10/08/2020 20/04/2021 1,300,000	Bono CI 10/08/2020 03/03/2021 250,000 1 -1.81 3 años Si No UF Bono CJ 10/08/2020 18/08/2021 1,000,000	Bono CJ 10/08/2020 12/03/2021 1,140,000 1.2 -0.89 5 años Si No UF Bonos BH 10/03/2019 02/02/2021 550,000
Serie bono Fecha de emisión Fecha de colocación Monto de emisión Tasa de emisión Tasa de colocación Plazo Amortización intereses Amortización capital Moneda Serie bono Fecha de emisión Fecha de colocación Monto de emisión Tasa de emisión	Bono BV 20/07/2019 05/11/2020 350,000 1.7 0.12 6 años Si No UF Bono CJ 10/08/2020 01/04/2021 500,000 1.2	Bono BV 20/07/2019 06/11/2020 350,000 1.7 0.09 6 años Si No UF Bono CJ 10/08/2020 07/04/2021 360,000 1.2	Bono BV 20/07/2019 15/10/2020 490,000 1.7 0.2 6 años Si No UF Bono CM 10/08/2020 19/04/2021 700,000 1.5	Bono CI 10/08/2020 03/03/2021 750,000 1 -1.8 3 años Si No UF Bono CM 10/08/2020 20/04/2021 1,300,000 1.5	Bono CI 10/08/2020 03/03/2021 250,000 1 -1.81 3 años Si No UF Bono CJ 10/08/2020 18/08/2021 1,000,000 1.2	Bono CJ 10/08/2020 12/03/2021 1,140,000 1.2 -0.89 5 años Si No UF Bonos BH 10/03/2019 02/02/2021 550,000 2.2
Serie bono Fecha de emisión Fecha de colocación Monto de emisión Tasa de emisión Tasa de colocación Plazo Amortización intereses Amortización capital Moneda Serie bono Fecha de emisión Fecha de colocación Monto de emisión Tasa de colocación Tasa de colocación	Bono BV 20/07/2019 05/11/2020 350,000 1.7 0.12 6 años Si No UF Bono CJ 10/08/2020 01/04/2021 500,000 1.2 -0.3	Bono BV 20/07/2019 06/11/2020 350,000 1.7 0.09 6 años Si No UF Bono CJ 10/08/2020 07/04/2021 360,000 1.2 -0.45	Bono BV 20/07/2019 15/10/2020 490,000 1.7 0.2 6 años Si No UF Bono CM 10/08/2020 19/04/2021 700,000 1.5 0.61	Bono CI 10/08/2020 03/03/2021 750,000 1 -1.8 3 años Si No UF Bono CM 10/08/2020 20/04/2021 1,300,000 1.5 0.61	Bono CI 10/08/2020 03/03/2021 250,000 1 -1.81 3 años Si No UF Bono CJ 10/08/2020 18/08/2021 1,000,000 1.2 1.4	Bono CJ 10/08/2020 12/03/2021 1,140,000 1.2 -0.89 5 años Si No UF Bonos BH 10/03/2019 02/02/2021 550,000 2.2 -0.7

Moneda	UF	UF	UF	UF	UF	UF
Serie bono	Bono BX	Bono AT	Bono AT	Bono CO	Bono CO	Bono CL
Fecha de emisión	20/08/2019	10/02/2018	10/02/2018	10/08/2020	10/08/2020	10/11/2020
Fecha de colocación	03/02/2021	03/02/2021	03/02/2021	04/11/2021	09/11/2021	14/12/2021
Monto de emisión	100,000	100,000	400,000	1,000,000	1,000,000	250,000
Tasa de emisión	1.7	2.2	2.2	2	2	1.5
Tasa de colocación	-0.4	-0.8	-0.81	3.81	3.75	3.15
Plazo	8 años	8 años	8 años	10 años	10 años	6 años
Amortización intereses	Si	Si	Si	Si	Si	Si
Amortización capital	No	No	No	No	No	No
Moneda	UF	UF	UF	UF	UF	UF
Serie bono	Bono CL	Bono CL	Bono CL	Bono CY	Bono CY	Bono CY
Fecha de emisión	10/11/2020	10/11/2020	10/11/2020	18/11/2021	18/11/2021	18/11/2021
Fecha de colocación	24/12/2021	28/12/2021	02/02/2022	16/02/2022	16/02/2022	22/02/2022
Monto de emisión	150,000	150,000	1,450,000	480,000	300,000	100,000
Tasa de emisión	1.5	1.5	1.5	1	1	1
Tasa de colocación	3.2	3.15	3.16	3.22	3.2799	3.18
Plazo	6 años	6 años	6 años	4.6 años	4.6 años	4.6 años
Amortización intereses	Si	Si	Si	Si	Si	Si
Amortización capital	No	No	No	No	No	No
Moneda	UF	UF	UF	UF	UF	UF
Serie bono	Bono CY	Bono DG	Bono CY	Bono CY	Bono CY	Bono DG
Fecha de emisión	18/11/2021	05/08/2021	18/11/2021	18/11/2021	18/11/2021	05/08/2021
Fecha de colocación	23/02/2022	02/03/2022	07/03/2022	10/03/2022	25/03/2022	29/03/2022
Monto de emisión	100,000	1,000,000	250,000	170,000	200,000	300,000
Tasa de emisión	1	2	1	1	1	2
Tasa de colocación	3.18	3.17	2.7	2.49	2.91	3.25
Plazo	4.6 años	10.1 años	4.6 años	4.6 años	4.6 años	10.1 años
Amortización intereses	Si	Si	Si	Si	Si	Si
Amortización capital	No	No	No	No	No	No
Moneda	UF	UF	UF	UF	UF	UF
Serie bono	Bono DG	Bono CY	Bono CY	Bono CY	Bono CY	Bono CZ
Fecha de emisión	05/08/2021	18/11/2021	18/11/2021	18/11/2021	18/11/2021	14/09/2021
Fecha de colocación	30/03/2022	31/03/2022	01/04/2022	07/04/2022	07/04/2022	11/04/2022
Monto de emisión	215,000	200,000	200,000	5,000	195,000	595,000
Tasa de emisión	2	1	1	1	1	1.5

Tasa de colocación	3.17	2.59	2.59	2.59	2.59	2.45
Plazo	10.1 años	4.6 años	4.6 años	4.6 años	4.6 años	5.1 años
Amortización intereses	Si	Si	Si	Si	Si	Si
Amortización capital	No	No	No	No	No	No.
Moneda	UF	UF	UF	UF	UF	UF
Serie bono	Bono CZ	Bono CX	Bono CX	Bono CX	Bono CZ	Bono CZ
Fecha de emisión	14/09/2021	10/10/2021	10/10/2021	10/10/2021	14/09/2021	14/09/2021
Fecha de colocación	13/04/2022	14/04/2022	14/04/2022	18/04/2022	21/04/2022	22/04/2022
Monto de emisión	120,000	500,000	100,000	190,000	180,000	105,000
Tasa de emisión	1.5	1	1	1	1.5	1.2
Tasa de colocación	2.42	2.09	1.94	2	2.31	2.3
Plazo	5.1 años	4.1 años	4.1 años	4.1 años	5.1 años	5.1 años
Amortización intereses	Si	SI	SI	SI	Si	Si
Amortización capital	No	No	No	No	No	No
Moneda	UF	UF	UF	UF	UF	UF
Serie bono	Bono CX	Bono CX	Bono CX	Bono DG	Bono DL	Bono DL
Fecha de emisión	10/10/2021	10/10/2021	10/10/2021	05/08/2021	10/04/2022	10/04/2022
Fecha de colocación	26/04/2022	29/04/2022	11/05/2022	12/05/2022	20/05/2022	23/05/2022
Monto de emisión	80,000	50,000	80,000	200,000	500,000	400,000
Tasa de emisión	1	1	1	2	2.6	2.6
Tasa de colocación	2.08	2.17	2.66	3.11	2.49	2.38
Plazo	4.1 años	4.1 años	4.1 años	10.1 años	4 años	4 años
Amortización intereses	Si	Si	Si	Si	Si	Si
Amortización capital	No	No	No	No	No	No
Moneda	UF	UF	UF	UF		
Serie bono	Bono DL	Bono DK	Bono DK	Bono DK		
Fecha de emisión	10/04/2022	10/03/2022	10/03/2022	10/03/2022		
Fecha de colocación	06/06/2022	07/06/2022	16/06/2022	30/06/2022		
Monto de emisión	100,000	400,000	220,000	100,000		
Tasa de emisión	2.6	2.6	2.6	2.6		
Tasa de colocación	2.55	2.52	2.66	2.43		
Plazo	4 años	3.6 años	3.6 años	3.6 años		
Amortización intereses	Si	Si	Si	Si		
Amortización capital	No	No	No	No		

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

NOTA 23 – INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL REGULATORIO EMITIDOS

La composición de los Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

	30/09/2022	31/12/2021
	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos		
Bonos subordinados		
Bonos subordinados con reconocimiento transitorio	-	-
Bonos subordinados	286.065	257.795
Bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-
Acciones preferentes	<u> </u>	-
Totales	286.065	257.795

El movimiento del saldo de los Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, se presenta en la siguiente tabla:

	Acciones preferentes	Bonos subordinados	Bonos sin plazo fijo de vencimiento	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo inicial al 1 de enero de 2022	-	257.795	-	257.795
Nuevas emisiones realizadas (bonos subordinados, bonos sin plazo fijo de vencimiento, acciones preferentes)	-	-	-	-
Costos de transacción, incluidos gastos de emisión, diferidos en el				
reconocimiento inicial (bonos subordinados, bonos sin plazo fijo de vencimiento, acciones preferentes)	-	-	-	-
Amortización de costos de transacción diferidos en el Estado del Resultado (bonos sin plazo fijo de vencimiento, acciones preferentes)	-	-	-	-
Intereses devengados a la tasa de interés efectiva (bonos subordinados)	-	2.138	-	2.138
Adquisición o rescate por parte del emisor (bonos sin plazo fijo de vencimiento, acciones preferentes)	-	-	-	-
Modificación de las condiciones de emisión (bonos subordinados, bonos sin plazo fijo de vencimiento, acciones preferentes)	-	-	-	-
Pago de intereses al tenedor (bonos subordinados)	-		-	-
pago de capital al tenedor (bonos subordinados)	-	-	-	-
Reajustes devengados por la UF y/o el tipo de cambio (bonos subordinados, bonos sin plazo fijo de vencimiento)	-	26.132	-	26.132
Diferencias de cambio (bonos subordinados, bonos sin plazo fijo de vencimiento)	-	-	-	-
Depreciación (bonos sin plazo fijo de vencimiento)	-	-	-	-
Reapreciación (bonos sin plazo fijo de vencimiento)	-	-	-	-
Caducidad (bonos sin plazo fijo de vencimiento)	-	-	-	-
Conversión a acciones comunes (bonos subordinados, bonos sin plazo fijo de vencimiento, acciones preferentes)	-	-	-	-
Otros	-			<u>-</u>
Saldo final al 30 de Septiembre de 2022	-	286.065		286.065

	Acciones preferentes	Bonos subordinados	Bonos sin plazo fijo de vencimiento	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo inicial al 1 de enero de 2021	-	242.053	-	242.053
Nuevas emisiones realizadas (bonos subordinados, bonos sin plazo fijo de vencimiento, acciones preferentes)	-	-	-	-
Costos de transacción, incluidos gastos de emisión, diferidos en el				
reconocimiento inicial (bonos subordinados, bonos sin plazo fijo de	-	-	-	-
vencimiento, acciones preferentes)				
Amortización de costos de transacción diferidos en el Estado del Resultado (bonos sin plazo fijo de vencimiento, acciones preferentes)	-	-	-	-
Intereses devengados a la tasa de interés efectiva (bonos subordinados)	-	2.206	-	2.206
Adquisición o rescate por parte del emisor (bonos sin plazo fijo de				
vencimiento, acciones preferentes)	-	-	-	-
Modificación de las condiciones de emisión (bonos subordinados, bonos sin				
plazo fijo de vencimiento, acciones preferentes)	-	-	-	-
Pago de intereses al tenedor (bonos subordinados)	-	(8.229)	-	(8.229)
pago de capital al tenedor (bonos subordinados)	-	-	-	-
Reajustes devengados por la UF y/o el tipo de cambio (bonos subordinados,	_	21.765		21.765
bonos sin plazo fijo de vencimiento)	-	21.703	-	21.703
Diferencias de cambio (bonos subordinados, bonos sin plazo fijo de	_	_	_	_
vencimiento)				
Depreciación (bonos sin plazo fijo de vencimiento)	-	-	-	-
Reapreciación (bonos sin plazo fijo de vencimiento)	-	-	-	-
Caducidad (bonos sin plazo fijo de vencimiento)	-	-	-	-
Conversión a acciones comunes (bonos subordinados, bonos sin plazo fijo	_	_		
de vencimiento, acciones preferentes)	-	-	-	-
Otros	_			
Saldo final al 31 de diciembre de 2021	-	257.795		257.795

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la composición del saldo de este rubro es la siguiente:

Con fecha 22/11/2011, se procedió a emitir y colocar bonos subordinados, por UF1.500.000, a una tasa de emisión del 4% anual y tasa de colocación del 4,4% anual, con vencimiento hasta octubre 2031.

Con fecha 01/04/2014 se procedió a emitir Bono Subordinado por UF1.000.000 y el 15/05/2014 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 4% y tasa de colocación de 4% anual, con vencimiento el 01/04/2039.

Con fecha 01/11/2014 se procedió a emitir Bono Subordinado por UF1.500.000 y el 11/12/2014 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 3,8% y tasa de colocación de 3,85% anual, con vencimiento el 01/11/2039.

Con fecha 05/03/2017 se procedió a emitir Bono Subordinado por UF 1.000.000 y el 15/03/2017 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 3,40% y tasa de colocación de 3,20% anual, con vencimiento el 05/07/2041.

Con fecha 05/03/2017 se procedió a emitir Bono Subordinado por UF 1.000.000 y el 07/12/2018 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 3,40% y tasa de colocación de 2,92% anual, con vencimiento el 05/07/2041.

Con fecha 20/05/2019 se procedió a emitir Bono Subordinado por UF 1.000.000 y el 26/05/2020 se colocó el monto, a una tasa de emisión del 3,00% y tasa de colocación de 2,25% anual, con vencimiento el 20/05/2044.

	Subordinado					
	UF	UF	UF	UF	UF	UF
Serie bono	UCNO-A1011	UCNO-G0414	UCNO-K1114	UCNO-Y0117	UCNO-Y0117	UCNOAA0519
Fecha de emisión	22/11/2011	1/4/2011	1/11/2014	5/3/2017	5/3/2017	20/5/2019
Fecha de colocación	22/11/2011	15/5/2014	11/12/2014	15/3/2017	7/12/2018	10/1/2020
Monto de emisión	1.500.000	1.000.000	1.500.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000
Tasa de emisión	4	4	3,8	3,4	3,4	3
Tasa de colocación	4,4	4	3,85	3,2	2,92	2,5
Plazo	20 años	25 años	25 años	24,5 años	24,5 años	25 años
Amortización intereses	Si	Si	Si	Si	Si	Si
Amortización capital	No	No	No	No	No	No

	UF
Serie bono	UCNOAA0519
Fecha de emisión	20/5/2019
Fecha de colocación	26/5/2020
Monto de emisión	1.000.000
Tasa de emisión	3
Tasa de colocación	2,25
Plazo	25 años
Amortización intereses	Si
Amortización capital	No

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

NOTA 24 - PROVISIONES POR CONTINGENCIAS

a) La composición del rubro provisiones por contingencias en El Banco al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

	30/09/2022	31/12/2021
	MM\$	MM\$
Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados	5.756	6.509
Provisiones de una sucursal bancaria extranjera para remesas de utilidades a su casa mai	-	-
Provisiones por planes de reestructuración	-	-
Provisiones por juicios y litigios	-	-
Provisiones por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes	-	-
Provisiones por riesgo operacional	-	-
Otras provisiones por otras contingencias	<u>-</u> _	
Totales	5.756	6.509

b) El movimiento del rubro provisiones por contingencias en El Banco al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 es la siguiente:

Al 30 de Septiembre de 2022	Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados	Provisiones de una sucursal bancaria extranjera para remesas de utilidades a su casa matriz	Provisiones por planes de reestructuración MMS	Provisiones por juicios y litigios MMS	Provisiones por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes MM\$	Provisiones por riesgo operacional MMS	Otras provisiones por otras contingencias	TOTAL
Saldos al 1 de enero 2022	6.509	-		-	-		-	6.509
Provisiones constituidas	31.595							31.595
Aplicación de las provisiones	(32.348)	_		_	_	_	_	(32.348)
Liberación de las provisiones	(02.0.0)							(02.010)
Otros movimientos								-
Saldos Al 30 de Septiembre del	5.756		-	-			-	5.756
Al 31 de diciembre de 2021	Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados	Provisiones de una sucursal bancaria extranjera para remesas de utilidades a su casa matriz MMS	Provisiones por planes de reestructuración MMS	Provisiones por juicios y litigios MM\$	Provisiones por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes MM\$	Provisiones por riesgo operacional MM\$	Otras provisiones por otras contingencias	TOTAL MM\$
Saldos al 1 de enero 2021	5.447			mmy -		m m y		5.447
Provisiones constituidas	41.704	-	_	-	_		-	41.704
Aplicación de las provisiones	(40.642)	-		-	_	-		(40.642)
Liberación de las provisiones Otros movimientos	()							-
Saldos al 31 de diciembre del 2	6.509	-	•	•	-	-	-	6.509

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

c) La composición del rubro Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados en El Banco al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

	30/09/2022 MM\$	31/12/2021 MM\$
Provisión beneficios a empleados de corto plazo	4.193	5.224
Provisión beneficios a empleados post-empleo	-	-
Provisión beneficios a empleados de largo plazo	-	-
Provisión beneficios a empleados por término de contrato laboral	-	-
Provisión pagos a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimonio	-	-
Provisión obligaciones por planes post-empleo de contribución definida	-	-
Provisión obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos	-	-
Provisión de otras obligaciones del personal	1.563	1.285
Total	5.756	6.509

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

d) El movimiento del las indemnizaciones por año de servicio al 30 de Septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es el siguiente:

	Indemnizacion por años de servicio
	M M \$
Saldo al 01 de enero 2022	1.438
Provisiones constituidas	1.070
Aplicación de las provisiones	(749)
Liberación de provisiones	-
Otros movimientos	
Saldo al 30 de Septiembre 2022	1.759
Saldo al 01 de enero 2021	1.086
Provisiones constituidas	902
Aplicación de las provisiones	(550)
Liberación de provisiones	-
Otros movimientos	
Saldo al 31 de diciembre 2021	1.438

e) El movimiento de los bonos por cumplimiento al 30 de Septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es el siguiente:

Provision Bonos

MM\$
266
1.437
(1.510)
-
-
193
240
2.423
(2.397)
-
266

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

f) El movimiento de las provisiones por vacaciones al 30 de Septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es el

	Provisiones de vacaciones
	MM\$
Saldo al 01 de enero 2022	2.254
Provisiones constituidas	20.318
Aplicación de las provisiones	(20.117)
Liberación de provisiones	=
Otros movimientos	<u> </u>
Saldo al 30 de Septiembre 2022	2.455
Saldo al 01 de enero 2021	1.738
Provisiones constituidas	28.672
Aplicación de las provisiones	(28.156)
Liberación de provisiones	=
Otros movimientos	<u> </u>
Saldo al 31 de diciembre 2021	2.254

g) El movimiento de las provisiones por Beneficios al 30 de Septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es el

	Provisiones Beneficios
	M M \$
Saldo al 01 de enero 2022	1.992
Provisiones constituidas	2.065
Aplicación de las provisiones	(3.257)
Liberación de provisiones	-
Otros movimientos	-
Saldo al 30 de Septiembre 2022	800
Saldo al 01 de enero 2021	1.860
Provisiones constituidas	3.951
Aplicación de las provisiones	(3.819)
Liberación de provisiones	-
Otros movimientos	 _
Saldo al 31 de diciembre 2021	1.992

h) El movimiento de otras provisiones al 30 de Septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es el siguiente:

	Otras Provisiones
	MM\$
Saldo al 01 de enero 2022	559
Provisiones constituidas	6.705
Aplicación de las provisiones	(6.715)
Liberación de provisiones	-
Otros movimientos	-
Saldo al 30 de Septiembre 2022	549
Saldo al 01 de enero 2021	523
Provisiones constituidas	5.757
Aplicación de las provisiones	(5.721)
Liberación de provisiones	-
Otros movimientos	
Saldo al 31 de diciembre 2021	559

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

NOTA 25 - PROVISIONES PARA DIVIDENDOS, PAGO DE INTERESES Y REAPRECIACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL REGULATORIO EMITIDOS

a) Los saldos al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, de las provisiones para dividendos, pagos de interés y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitido, son el siguiente:

	30/09/2022 MM\$	31/12/2021 MM\$
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	24.376	21.387
Provisión para pago de dividendos de acciones preferentes	-	-
Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-
Provisión para reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-
Totales	24.376	21.387

b) El movimiento del saldo de las provisiones para dividendos, pagos de interés y reapreciación de instrumentos financieros de capital

	Provisiones para dividendos	Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	Provisión para reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento	TOTAL
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 01 de enero de 2022	21.387	· -	' -	21.387
Provisiones constituidas	390.054	-	-	390.054
Aplicación de las provisiones	(387.065)	-	-	(387.065)
Liberación de provisiones	-	-	-	-
Reclasificaciones	-	-	-	-
Otros movimientos	<u>-</u>	=	<u>-</u>	<u>-</u>
Saldos al 30 de Septiembre de 2022	24.376	•	-	24.376
	Provisiones para dividendos	Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	Provisión para reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento	TOTAL
	MM\$	MM\$	MM\$	M M \$
Saldos al 01 de enero de 2021	15.166	=	-	15.166
Provisiones constituidas	118.137	-	-	118.137
Aplicación de las provisiones	(111.916)	-	-	(111.916)
Liberación de provisiones	-	-	-	-
Reclasificaciones	-	-	-	-
Otros movimientos				
Saldos al 31 de diciembre de 2021	21.387		-	21.387

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

NOTA 26 - PROVISIONES ESPECIALES POR RIESGO DE CRÉDITO

a) El Banco al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, presenta la siguiente composición del rubro:

	30/09/2022	31/12/2021	
	MM\$	MM\$	
Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes:	2.147	1.477	
Avales y fianzas	-	-	
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	70	61	
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	1.441	915	
Líneas de crédito de libre disposición	636	501	
Otros compromisos de crédito	-	-	
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	=	=	
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	=	=	
Otros créditos contingentes	=	=	
Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	-	-	
Provisiones especiales para créditos al exterior	-	-	
Provisiones adicionales para colocaciones	13.263	11.263	
Provisiones adicionales colocaciones comerciales	13.000	11.000	
Provisiones adicionales colocaciones para vivienda	=	=	
Provisiones adicionales colocaciones de consumo	263	263	
Provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual	-	-	
Provisiones constituidas por riesgo de crédito a raíz de exigencias prudenciales complementarias	<u> </u>		
Totales	15.410	12.740	

b) A continuación, se muestra el movimiento que se ha producido en Provisiones especiales por Riesgo de Crédito, durante los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021:

Al 31 de marzo de 2022	Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes	Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	Provisiones especiales para créditos al exterior	Provisiones adicionales para colocaciones	Provisiones por ajustes a provisión minima exigida para cartera normal con evaluación individual	Provisiones constituidas por riesgo de crédito a raíz de exigencias prudenciales complementarias	TOTAL
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero 2022	1.477			11.263			12.740
Provisiones constituidas	20.253	-	-	2.000	-	-	22.253
Aplicación de las provisiones	(19.583)	-	-	-	-	-	(19.583)
Liberación de las provisiones	-	-	-	-	-	-	- 1
Otros movimientos							-
Saldos Al 30 de Septiembre del 2022	2.147			13.263			15.410
Al 31 de diciembre de 2021	Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes	Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	Provisiones especiales para créditos al exterior	Provisiones adicionales para colocaciones	Provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual	Provisiones constituidas por riesgo de crédito a raiz de exigencias prudenciales complementarias	TOTAL
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero 2021	1.451	-	-	4.263	-	-	5.714
Provisiones constituidas	17.902	-	-	7.000	-	-	24.902
Aplicación de las provisiones	(17.927)	-	-	-	-	-	(17.927)
Liberación de las provisiones	-	-	-	-	-	-	-
Otros movimientos	51			11.263			51 12.740
Saldos al 31 de diciembre del 2021	1.477						

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

NOTA 27 - OTROS PASIVOS

La composición del rubro otros pasivos al 30 de septiembre del 2022 y 31 de diciembre del 2021.

	30/09/2022 MM\$	31/12/2021 MM\$
Garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados	-	-
Acreedores por intermediación de instrumentos financieros	50.112	25.925
Cuentas por pagar a terceros	57.827	56.376
Cuentas por pagar por obligaciones de beneficios a empleados	-	-
Cuentas por pagar por cotizaciones previsionales e impuestos de los empleados.	27	29
Cuentas por pagar a sociedades con influencia significativa o negocio conjunto por servicios recibido	-	-
Cuentas por pagar a otras sociedades con participación minoritaria por servicios recibidos	-	-
Cuentas por pagar a Tesorería General de la República y otros organismos fiscales	2.931	2.353
Cuentas por pagar relacionado con préstamos estudiantiles	-	-
Cuentas por pagar relacionado con préstamos de leasing financiero	3.164	1.663
Provisiones para gastos pendientes de pago	4.667	2.757
Saldo de precio y otras obligaciones por pagar respecto de adquisición de bienes para ceder en leas	-	-
Otras cuentas y documentos por pagar a terceros	47.038	49.574
Cuentas por pagar por parte de filiales bancarias	49	107
Dividendos acordados por pagar	-	-
Ajustes de valorización por macro coberturas	50	-
Pasivo por ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes	-	-
IVA débito fiscal por pagar	776	785
Otras garantías en efectivo recibidas	-	-
Operaciones pendientes	38	10
Otros Pasivos	3.300	8.841
Total otros pasivos	112.152	92.044

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

NOTA 28 – PATRIMONIO

(a) Capital social y acciones preferentes

El movimiento de las acciones durante el ejercicio terminado al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

	Acciones Ordinarias Número
Emitidas al 1 de enero 2022	253.791
Emisión de acciones pagadas	-
Emisión de acciones adeudadas	-
Opciones de acciones ejercidas	-
Reversas	-
Emitidas al 30 de Septiembre 2022	253.791
Emitidas al 1 de enero 2021	234.116
Emisión de acciones pagadas	19.675
Emisión de acciones adeudadas	-
Opciones de acciones ejercidas	-
reversas	
Emitidas al 31 de diciembre 2021	253.791

(b) Capital social y acciones preferentes

La distribución de accionistas al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

	30/09	/2022	31/12/2021		
b) Acciones	N° de acciones	% de participación	N° de acciones	% de participación	
Consorcio Financiero S.A.	181.519	71,52	181.519	71,52	
Consorcio Inversiones Dos Ltda.	72.272	28,48	72.272	28,48	
Totales	253.791	100,00	253.791	100,00	

c) Dividendos

	30/09/2022	31/12/2021
	MM\$	MM\$
Distribución de dividendos	31.070	25.277
Totales	31.070	25.277

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

(c) Intereses no controlador

El Banco no presenta intereses no controladores al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(d) Utilidad diluida y básica y beneficio diluido por acción

El movimiento de la utilidad diluida y básica y beneficio diluido por acción al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

	Acumu	ılado	Trime	stre				
	01/01/2022	01/01/2022	01/01/2022	01/01/2022	01/01/2022	01/01/2021	01/07/2022	01/07/2021
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021				
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$				
Utilidad diluida y utilidad básica:								
Beneficio básico por acción								
Resultado neto del ejercicio	81.254	50.622	22.864	24.922				
Número medio ponderado de acciones en circulación	253.791	253.791	253.791	253.791				
Conversión asumida de deuda convertible								
Número ajustado de acciones	253.791	253.791	253.791	253.791				
Beneficio básico por acción	0,32	0,20	0,09	0,10				
Beneficio diluido por acción:								
Resultado neto del ejercicio	81.254	50.622	22.864	24.922				
Número medio ponderado de acciones en circulación	253.791	253.791	253.791	253.791				
Efecto diluido de:								
Conversión asumida de deuda convertible	-	-						
Conversión de acciones ordinarias	-							
Derechos de opciones								
Número ajustado de acciones	253.791	253.791	253.791	253.791				
Beneficio diluido por acción	0,32	0,20	0,09	0,10				

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

NOTA 29 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

a) Compromisos y responsabilidades contabilizadas en cuentas de orden fuera de balance:

El Banco y sus filiales, mantienen registrados en cuentas de orden fuera de balance, los siguientes saldos relacionados con compromisos o con responsabilidades propias del giro:

	30/09/2022	31/12/2021
	MM\$	MM\$
CREDITOS CONTINGENTES		
Avales y fianzas	-	-
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	20.740	29.281
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	79.416	66.967
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	64.188	55.300
Líneas de crédito de libre disposición	-	-
Otros compromisos de crédito	-	-
Otros créditos contingentes		
Total creditos contingentes	164.344	151.548
OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS		
Cobranzas	-	-
Colocación o venta de instrumentos financieros	-	-
Activos financieros transferidos administrados por el banco	445.010	379.745
Recursos de terceros gestionados por el banco	445.040	
Total operaciones por cuenta de terceros	445.010	379.745
CUSTODIA DE VALORES		
Valores custodiados por una filial bancaria	762.224	986.188
Valores custodiados en poder del banco	8.118.096	6.165.896
Valores custodiados depositados en otra entidad	-	-
Títulos emitidos por el propio banco	-	-
Total custodia de valores	8.880.320	7.152.084
COMPROMISOS		
Garantías por operaciones de underwriting	-	-
Compromisos de compra de activos		-
Total compromisos		•

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Garantías otorgadas por Operaciones

Para efectos de dar cumplimiento a lo exigido por la Comisión para el Mercado Financiero, en cuanto a seguro integral de acuerdo a lo dispuesto en los artículos 58 letra d) del DFL 251 de 1931 y sus modificaciones, en el que señala que las corredoras de seguros, para ejercer su actividad deben cumplir el requisito de contratar pólizas de seguros, para responder al correcto y cabal cumplimiento de todas las obligaciones emanadas de su actividad y especialmente de los perjuicios que puedan ocasionar a los aseguradores que contraten por su intermedio. La Sociedad filial del Banco contrató con la Compañía de Seguros Generales Consorcio Nacional de Seguros S.A. las siguientes pólizas:

		viç	monto	
Póliza	Materia asegurada			asegurado
		fecha inicio	fecha término	UF
10048748	Garantía	15/04/2022	14/04/2023	500

	<u>30/09/2022</u>	31/12/2021
	M M \$	MM\$
Boletas de garantía	79.416	66.967
Boletas de garantía en moneda chilena	66.865	59.874
Boletas de garantía en moneda extranjera	12.551	7.093
Provisiones constituidas	(1.442)	(914)
Boletas de garantía en moneda chilena	(1.213)	(817)
Boletas de garantía en moneda extranjera	(229)	(97)
Totales	77.974	66.053

Para satisfacer las necesidades de los clientes, el Banco adquirió varios compromisos irrevocables y obligaciones contingentes, aunque estas obligaciones no pudieron ser reconocidas en el balance, éstos contienen riesgos de crédito y son por tanto parte del riesgo global del Banco.

La siguiente tabla muestra los montos contractuales de las operaciones que obligan al Banco a otorgar créditos y el monto de las provisiones constituidas por el riesgo de crédito asumido:

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

A continuación, se presentan los distintos créditos contingentes al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

	Créditos contingentes	
MONTOS PARA DISTINTOS CRÉDITOS CONTINGENTES	30/09/2022	31/12/2021
	MM\$	MM\$
Avales y fianzas		
Avales y fianzas en moneda chilena	-	-
Avales y fianzas en moneda extranjera	-	-
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	20.740	29.281
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes		
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda	66.865	59.874
chilena		
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda	12.551	7.093
extranjera		
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata		
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta	34.914	33.621
corriente – cartera comercial Saldo disponible línea de crédito en tarjeta		
de crédito – cartera comercial		
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta	29.274	21.679
corriente – cartera consumo Saldo disponible línea de crédito en tarjeta		
de crédito – cartera consumo		
Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta	-	-
corriente – cartera adeudado por bancos		
Líneas de crédito de libre disposición		
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta	-	-
corriente – cartera comercial Saldo disponible línea de crédito en tarjeta		
de crédito – cartera comercial		
Saldo disponible línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta	-	-
corriente – cartera consumo Saldo disponible línea de crédito en tarjeta		
de crédito – cartera consumo		
Saldo disponible de línea de crédito y de sobregiro pactado en cuenta	-	-
corriente – cartera adeudado por bancos		
Otros compromisos de crédito		
Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)	-	-
Otros compromisos de crédito irrevocables	-	-
Otros créditos contingentes	-	-

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

NOTA 30 - INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES

a) Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, la composición de ingresos por intereses es la siguiente:

	Acumulado		Trimestre		
	01/01/2022	01/01/2021	01/07/2022	01/07/2021	
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021	
	Ingresos	Ingresos	Ingresos	Ingresos	
	M M \$	MM\$	MM\$	M M \$	
ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO					
Derechos por pactos de retroventa y prestamos de valores	1.756	581	746	305	
Instrumentos financieros de deuda	11.859	-	4.032	-	
Adeudado por bancos	8.225	167	3.420	38	
Colocaciones comerciales	135.402	71.619	52.955	25.453	
Colocaciones para vivienda	33.650	15.758	12.260	5.890	
Colocaciones de consumo	8.841	10.213	2.969	3.222	
Otros instrumentos financieros	1.021	829	422	59	
Subtotal	200.754	99.167	76.804	34.967	
ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON					
CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL					
Instrumentos financieros de deuda	27.939	34.944	12.010	9.973	
Otros instrumentos financieros	-	-	-	-	
Subtotal	27.939	34.944	12.010	9.973	
RESULTADO DE COBERTURAS CONTABLES DEL					
RIESGO DE TASAS DE INTERÉS					
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	2.095	385	1.670	63	
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	(22.605)	(7.494)	(5.961)	(2.988)	
Resultados por ajuste de activos financieros cubiertos	(75)	(105)	(55)	(23)	
Subtotal	(20.585)	(7.214)	(4.346)	(2.948)	
	· ,		· · ·		
Total ingresos por intereses	208.108	126.897	84.468	41.992	

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

b) Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, la composición de gastos por intereses es la siguiente:

Acumu	liado	Trimestre		
01/01/2022 30/09/2022	01/01/2021 30/09/2021	01/07/2022 30/09/2022	01/07/2021 30/09/2021	
Gastos	Gastos	Gastos	Gastos	
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
(3.107)	(406)	(1.427)	(186)	
(133.239)	(12.269)	(56.500)	(4.248)	
(11.722)	(3.913)	(5.391)	(1.674)	
(8.318)	(5.013)	(3.232)	(1.836)	
(18.927)	(12.672)	(7.029)	(4.112)	
(175.313)	(34.273)	(73.579)	(12.056)	
(42)	(37)	(14)	(12)	
(7.808)	(6.343)	(2.765)	(2.155)	
_	-	_	-	
(4.468)	-	(3.659)	-	
				
(3.734)		(3.118)		
(186.897)	(40.653)	(79.476)	(14.223)	
	01/01/2022 30/09/2022 Gastos MM\$ (3.107) (133.239) (11.722) (8.318) (18.927) - (175.313) (42) (7.808)	01/01/2022 01/01/2021 30/09/2022 30/09/2021 Gastos MM\$ (3.107) (406) (133.239) (12.269) (11.722) (3.913) (8.318) (5.013) (18.927) (12.672) - - (175.313) (34.273) (7.808) (6.343) 734 - (4.468) - - - (3.734) -	01/01/2022 01/01/2021 01/07/2022 30/09/2022 30/09/2021 30/09/2022 Gastos Gastos Gastos MM\$ MM\$ MM\$ (3.107) (406) (1.427) (133.239) (12.269) (56.500) (11.722) (3.913) (5.391) (8.318) (5.013) (3.232) (18.927) (12.672) (7.029) - - - (175.313) (34.273) (73.579) (42) (37) (14) (7.808) (6.343) (2.765) 734 - 541 (4.468) - (3.659) - - - (3.734) - (3.118)	

c) El Banco al 30 de septiembre de 2022 y 2021 presenta los siguientes resultados respecto a ingresos y gastos por intereses:

	Acumulado		Acumulado			
	01/01/2022 30/09/2022		01/01/2021			
_				30/09/2021		
	Ingresos	Gastos	Total	Ingresos	Gastos	Total
	MM\$	MM\$	ММ\$	MM\$	MM\$	MM\$
Intereses	228.693	(183.163)	45.530	134.111	(40.653)	93.458
Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés	(20.585)	(3.734)	(24.319)	(7.214)	-	(7.214)
Total	208.108	(186.897)	21.211	126.897	(40.653)	86.244

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

		Trimestre			Trimestre	
		01/07/2022			01/07/2021	
		30/09/2022			30/09/2021	
_	Ingresos	Gastos	Total	Ingresos	Gastos	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Intereses	88.814	(76.358)	12.456	44.941	(14.223)	30.718
resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés	(4.346)	(3.118)	(7.464)	(2.949)	-	(2.949)
Total	84.468	(79.476)	4.992	41.992	(14.223)	27.769

d) Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, el stock de los ingresos por intereses suspendidos es el siguiente:

Fuera de balance	30/09/2022 Intereses MM\$	30/09/2021 Intereses MM\$
Colocaciones comerciales	1.583	1.643
Colocaciones de vivienda	7	3
Colocaciones de consumo	42	43
Total	1.632	1.689

e) Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, los montos de los intereses reconocidos sobre la base percibida de las carteras deterioradas son las siguientes:

30/09/2022	30/09/2021
Intereses	Intereses
_	
MM\$	MM\$
18.257	38.838
-	-
263	287
18.520	39.125
	MM\$ 18.257 - 263

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

NOTA 31 - INGRESOS Y GASTOS POR REAJUSTES

a) Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, la composición de ingresos por reajustes es la siguiente:

	Acumulado		Trimestre		
	01/01/2022 30/09/2022	01/01/2021 30/09/2021	01/07/2022 30/09/2022	01/07/2021 30/09/2021	
	Ingresos	Ingresos	Ingresos	Ingresos	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO					
Derechos por pactos de retroventa y prestamos de valores	-	45	-	13	
Instrumentos financieros de deuda	665	-	195	-	
Adeudado por bancos	-	-	-	-	
Colocaciones comerciales	162.763	47.810	59.780	18.257	
Colocaciones para vivienda	101.821	28.498	36.609	11.393	
Colocaciones de consumo	-	-	-	-	
Otros instrumentos financieros		-	-	-	
Subtotal	265.249	76.353	96.584	29.663	
ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON					
CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL					
Instrumentos financieros de deuda	73.139	13.191	27.290	5.766	
Otros instrumentos financieros	-	-			
Subtotal	73.139	13.191	27.290	5.766	
RESULTADO DE COBERTURAS CONTABLES DEL RIESGO					
POR REAJUSTES DE LA U.F.					
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	_	_	_	_	
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	_	-	-	_	
Resultados por ajuste de activos financieros cubiertos	-	-	-	-	
Subtotal				-	
Total ingresos por reajustes	338.388	89.544	123.874	35.429	

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

b) Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, la composición de gastos por reajustes es la siguiente:

	Acumulado		Trimestre		
	01/01/2022	01/01/2021	01/07/2022	01/07/2021	
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021	
	Gastos	Gastos	Gastos	Gastos	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO					
Depósitos y otras obligaciones a la vista	(2)	(10)	-	(3)	
Depósitos y otras captaciones a plazo	(33.099)	(2.404)	(16.072)	(649)	
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	
Obligaciones con bancos	-	-	-	-	
Instrumentos financieros de deuda emitidos	(153.117)	(40.149)	(57.894)	(15.058)	
Otras obligaciones financieras	(2.523)	(2.553)	(773)	(918)	
Subtotal	(188.741)	(45.116)	(74.739)	(16.628)	
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL REGULATORIO EMITIDOS Bonos subordinados Bonos sin plazo fijo de vencimiento	(26.505)	(7.289)	(9.371)	(3.052)	
Subtotal	(26.505)	(7.289)	(9.371)	(3.052)	
RESULTADO DE COBERTURAS CONTABLES DEL RIESGO POR REAJUSTES DE LA U.F.	E 664		4 404		
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	5.661	-	4.421	-	
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	
Resultados por ajuste de pasivos financieros cubiertos Subtotal	5.661		4.421		
Juniolai	3.001		4.421		
Total gastos por reajustes	(209.585)	(52.405)	(79.689)	(19.680)	

c) El Banco al 30 de septiembre de 2022 y 2021 presenta los siguientes resultados respecto a ingresos y gastos por reajustes:

		Acumulado			Acumulado	
		01/01/2022			01/01/2021	
	;	30/09/2022			30/09/2021	
	Ingresos	Gastos	Total	Ingresos	Gastos	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Reajustes	338.388	(215.246)	123.142	89.544	(52.405)	37.139
Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés	-	5.661	5.661	-	-	-
Total	338.388	(209.585)	128.803	89.544	(52.405)	37.139

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

		Trimestre			Trimestre	
		01/07/2022			01/07/2021	
		30/09/2022			30/09/2021	
	Ingresos	Gastos	Total	Ingresos	Gastos	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Reajustes	123.874	(84.110)	39.764	35.429	(19.680)	15.749
Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés	-	4.421	4.421	-	-	-
Total	123.874	(79.689)	44.185	35.429	(19.680)	15.749

d) Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, el stock de los ingresos por reajustes suspendidos es el siguiente:

Fuera de balance	30/09/2022 Reajustes MM\$	30/09/2021 Reajustes MM\$
Colocaciones comerciales	2.860	1.219
Colocaciones de vivienda	265	4
Colocaciones de consumo	-	-
Total	3.125	1.223

e) Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, los montos de los reajustes reconocidos sobre la base percibida de las carteras deterioradas son las siguientes:

	30/09/2022	30/09/2021
_	Reajustes	Reajustes
Reajustes sobre base percibida de cartera deteriorada por		
tipo de colocacion	M M \$	M M \$
Colocaciones comerciales	31.334	12.814
Colocaciones de vivienda	-	-
Colocaciones de consumo	-	-
Total	31.334	12.814

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

NOTA 32 - INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES

El Banco al 30 de septiembre de 2022 y 2021 la composición de los ingresos por comisiones y servicios es la siguiente:

	Acumulado		Trimestre	
	01/01/2022	01/01/2021	01/07/2022	01/07/2021
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos por comisiones				
Comisiones por prepago de créditos	75	24	12	7
Comisiones de préstamos con letras de crédito	-	-	-	-
Comisiones por líneas de crédito y sobregiros en cuenta corriente	-	24	-	24
Comisiones por avales y cartas de crédito	8	-	8	-
Comisiones por servicios de tarjetas	128	102	44	35
Comisiones por administración de cuentas	519	543	157	199
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	58	73	23	31
Comisiones por intermediación y manejo de valores	6.454	4.956	2.374	1.552
Remuneraciones por administración de fondos mutuos, fondos de inversión u otros	=	-	-	-
			-	-
Remuneraciones por intermediación y asesoría de seguros:			-	-
Seguros relacionados con otorgamiento de créditos a personas naturales	=	=	-	-
Seguros no relacionados con otorgamiento de créditos a personas naturales	=	-	-	-
Seguros relacionados con otorgamiento de créditos a personas jurídicas	=	-	-	-
Seguros no relacionados con otorgamiento de créditos a personas jurídicas	-	-	-	-
Comisiones por servicios de operaciones de factoraje	106	91	34	30
Comisiones por servicios de operaciones de leasing financiero	8	-	-	-
Comisiones por securitizaciones	-	-	-	-
Comisiones por asesorías financieras	267	385	18	149
Otras comisiones ganadas	4.530	4.174	1.538	1.547
Total ingresos por comisiones y servicios	12.153	10.372	4.208	3.574

El Banco al 30 de septiembre de 2022 y 2021 la composición de los gastos por comisiones y servicios es la siguiente:

	Acumulado		Acumulado Trimesti	
	01/01/2022 30/09/2022	01/01/2021 30/09/2021	01/07/2022 30/09/2022	01/07/2021 30/09/2021
Gastos por comisiones y servicios	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Comisiones por operación de tarjetas	(6)	(8)	(3)	(2)
Comisiones por licencia de uso de marcas de tarjetas	-	-	-	-
Otras comisiones por servicios vinculados al sistema de tarjetas de crédito y tarjetas de pago	-	-	-	-
Gastos por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes por tarjetas	-	-	-	-
Comisiones por operación con valores	(657)	(481)	(185)	(180)
Otras comisiones por servicios recibidos	(3.116)	(2.025)	(1.163)	(743)
Total gastos por comisiones y servicios	(3.779)	(2.514)	(1.351)	(925)

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

NOTA 33 - RESULTADO FINANCIERO NETO

Durante los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021 el detalle de los resultados por operaciones financieras es el siguiente:

	Acumulado		Trimestre	
	01/01/2022 30/09/2022	01/01/2021 30/09/2021	01/07/2022 30/09/2022	01/07/2021 30/09/2021
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activos Financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:				
Contratos de derivados financieros	(4.869)	(25.834)	3.814	(18.301)
Instrumentos financieros de deuda	10.891	332	4.075	(335)
Otros instrumentos financieros	503	29	275	17
Pasivos Financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:			-	-
Contratos de derivados financieros	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros	-	-	-	-
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor				
razonable con cambios en resultados			-	-
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados			-	-
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados			-	-
Depósitos, otras obligaciones a la vista y Depósitos y otras captaciones a plazo	-	-	-	-
Instrumentos de deuda emitidos	-	-	-	-
Otros Resultado por dar de paja activos y pasivos financieros no valorados a valor	-	-	-	-
razonable con cambios en resultados				
Activos financieros a costo amortizado	(4.056)	(10.474)	(6.308)	(10.793)
	(4.956) 1.249	(10.474) 29.369	(/	15.634
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral Pasivos financieros a costo amortizado		29.309	(12)	15.054
	-	-	-	-
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	(0.004)	40.704	(0.700)	-
Resultado por cambio de moneda extranjera	(9.904)	18.724	(6.703)	12.424
Resultados por reajustes por tipo de cambio			-	-
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados Activos financieros no destinados a negociacion valorados obligatoriamente a valor	-	-	-	-
razonable con cambios en resultados	-	-	_	_
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	_	_	_	_
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	(1.316)	6.961	(152)	3.857
Activos financieros a costo amortizado	1.987	0.501	347	-
Otros activos	10.102	4.196	2.327	3.896
Pasivos financieros a costo amortizado	94		2.327	
	94	(313)	9	(228)
Pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos Resultado neto de derivados en coberturas contables del riesgo por moneda	-	-	-	-
extranjera	-	-	285	_
•			-	_
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio Desde activos financieros a costo amortizado a activos financieros para negociar a vaior				
razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Desde activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral a activos	_	_		
financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados			-	-
			-	-
Modificaciones de activos y pasivos financieros			-	-
Activos financieros a costo amortizado	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado	-	-	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	-
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-	-	-
Coberturas contables inefectivas			-	-
Otro resultado financiero por coberturas contables inefectivas	-	-	-	-
Otro resultado financiero por coberturas contables de otro tipo	-	-	-	-
Cabantonia antable de stra tina	_	_	_	_
Coberturas contables de otro tipo				

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

NOTA 34 - RESULTADO POR INVERSIONES EN SOCIEDADES

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, el banco no presenta resultados por inversiones en sociedades.

NOTA 35 - RESULTADO DE ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS ENAJENABLES NO ADMISIBLES COMO OPERACIONES DISCONTINUADAS

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, la composición del resultado de activos no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuas es:

	Acumulado		Trimestre	
	01/01/2022 30/09/2022	01/01/2021 30/09/2021	01/07/2022 30/09/2022	01/07/2021 30/09/2021
-	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Resultado por venta de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	451		87	-
Otros ingresos por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	615	-	615	-
Provisiones por ajustes al valor realizable neto de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	-	-	•	•
Castigos de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	-	-	237	-
Gastos por mantención de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judici	-	-	-	-
Activos no corrientes para la venta	-	-	-	-
Grupos enajenables para la venta	-	-	-	-
Totales	1.066		939	-

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

NOTA 36 - OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, la composición del resultado por otros ingresos operacionales es:

	Acumulado		Trimestre	
	01/01/2022	01/01/2021	01/07/2022	01/07/2021
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Indemnizaciones de compañías de seguros por	-	-	-	-
Ingresos neto por propiedades de inversión	-	-	-	-
Ingresos por las marcas de tarjetas emitidas (VISA, MC etc.)	-	-	-	-
Ingresos de bancos corresponsales	-	-	-	-
Ingresos distintos a intereses y comisiones por contratos de arrendamiento	9	2	4	1
Ingresos por recuperación de gastos	205	156	77	53
Otros ingresos	6.197	745	2.167	349
Total	6.411	903	2.248	403

	Acumulado		Trimestre	
- -	01/01/2022 30/09/2022	01/01/2021 30/09/2021	01/07/2022 30/09/2022	01/07/2021 30/09/2021
<u>-</u>	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Gasto de primas de seguros para cubrir eventos de riego operacional	-	-	-	-
Gasto de provisiones por riesgo operacional	-	-	-	-
Recuperaciones de gastos por eventos de riesgo operacional	-	-	-	-
Gasto de provisiones por comisiones de intermediación de seguros no devengadas	-	-	-	-
Gasto de provisiones por comisiones de recaudación de primas de seguros no devengad	-	-	-	-
Provisiones por planes de reestructuración	-	-	-	-
Provisiones por juicios y litigios	-	-	-	-
Otras provisiones por otras contingencias	-	-	-	-
Gastos por operaciones crediticias de leasing financiero	-	-	-	-
Gastos por operaciones crediticias de factoring	-	-	-	-
Gastos por administración, mantención y soporte de cajeros automáticos (ATM)	-	-	-	-
Gastos por adopción de nuevas tecnologías en tarjetas	-	-	-	-
Gastos por emisión de instrumentos financieros de capital regulatorio	-	-	-	-
Otras gastos operacionales	(714)	(1.453)	(169)	(1.037)
Total	(714)	(1.453)	(169)	(1.037)

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

NOTA 37 - GASTOS POR OBLIGACIONES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, la composición los rubros gastos por obligaciones de beneficios a empleados es la siguiente:

	Acumul	lado	Trimestre	
	01/01/2022 30/09/2022	01/01/2021 30/09/2021	01/07/2022 30/09/2022	01/07/2021 30/09/2021
_	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Gastos por beneficios a empleados de corto plazo	(18.678)	(17.805)	(6.698)	(5.871)
Gastos por beneficios a empleados post-empleo	-	-	-	-
Gastos por beneficios a empleados de largo plazo	=	=	-	-
Gastos por beneficios a empleados por término de contrato laboral	(1.050)	(1.062)	(401)	(528)
Gastos por pagos a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimor	=	-	-	-
Gastos por obligaciones por planes post-empleo de contribución definida	=	-	-	-
Gastos por obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos	-	-	-	-
Gastos por otras obligaciones con el personal	(844)	(752)	(309)	(268)
Otros gastos del personal	(2.235)	(2.088)	(862)	(783)
Total	(22.807)	(21.707)	(8.270)	(7.450)

El detalle de la composición del rubro gastos por obligaciones de beneficios a los empleados es la siguiente:

	Acumu	lado	Trimestre	
	01/01/2022 30/09/2022	01/01/2021 30/09/2021	01/07/2022 30/09/2022	01/07/2021 30/09/2021
Gastos por beneficios a empleados de corto plazo	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Remuneración	(17.821)	(16.645)	(6.236)	(5.377)
Incentivos (bonos de desempeño)	(499)	(646)	(210)	(199)
Gratificación legal	-	-	-	-
Otros	(358)	(514)	(252)	(295)
	(18.678)	(17.805)	(6.698)	(5.871)
	Acumu	lado	Trimes	stre
	01/01/2022	01/01/2021	01/07/2022	01/07/2021
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
Gastos por beneficios a empleados por término de contrato laboral	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Indemnizaciones por años de servicios	(1.050)	(1.062)	(401)	(527)
Otros	-	-		
	(1.050)	(1.062)	(401)	(527)

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

	Acumu	lado	Trimestre	
	01/01/2022	01/01/2021	01/07/2022	01/07/2021
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
Gastos por otras obligaciones con el personal	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Colaciones	(844)	(752)	(844)	(752)
Otros	· · ·	-	535	484
	(844)	(752)	(309)	(268)
	Acumu	Acumulado		
	01/01/2022 30/09/2022	01/01/2021 30/09/2021	01/07/2022 30/09/2022	01/07/2021 30/09/2021
Otros gastos del personal	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Gastos de capacitación	(160)	(128)	(49)	(51)
Gastos por sala cuna y jardín infantil	-	-	-	-
Otros:			-	-
Leyes Sociales	(719)	(645)	(245)	(211)
Seguros de Vida y Salud	(11)	(10)	(6)	(2)
Movilizacion Legal	(201)	(181)	(72)	(64)
Uniformes Personal	-	-	-	-
Eventos de fin de año	-	(26)	-	(12)
Otros beneficios	(1.144)	(1.098)	(490)	(443)
	(2.235)	(2.088)	(862)	(783)

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

NOTA 38 - GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, la composición del rubro es la siguiente:

	Acumulado		Trimestre		
	01/01/2022	01/01/2021	01/07/2022	01/07/2021	
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Gastos generales de administración					
Gastos por contratos de arrendamiento a corto plazo	-	-	-	-	
Gastos por contratos de arrendamiento de bajo valor	-	-	-	-	
Otros gastos de obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	-	
Mantenimiento y reparación de activo fijo	(241)	(207)	(60)	(71)	
Primas de seguros excepto para cubrir eventos de riesgo operacional	(26)	(23)	(10)	(8)	
Materiales de oficina	(225)	(203)	(84)	(100)	
Gastos de informática y comunicaciones	(7.352)	(5.871)	(2.480)	(1.979)	
Alumbrado, calefacción y otros servicios	(169)	(165)	(58)	(55)	
Servicios de vigilancia y transporte de valores	(414)	(464)	(151)	(186)	
Gastos de representación y desplazamiento del personal	(537)	(249)	(236)	(86)	
Gastos judiciales y notariales	(273)	(197)	(82)	(71)	
Honorarios por revisión y auditoría de los estados financieros por parte del auditor externo	(144)	(194)	(63)	(83)	
Honorarios por asesorías y consultorías realizadas por parte del auditor externo	- '	-	-	-	
Honorarios por asesorías y consultorías realizadas por otras empresas de auditoría	-	-	-	-	
Honorarios por clasificación de títulos	-	-	-	_	
Honorarios por otros informes técnicos	(1.605)	(1.551)	(536)	(447)	
Multas aplicadas por la CMF	-	(22)	-	-	
Multas aplicadas por otros organismos	(6)	(7)	(1)	(1)	
Otros gastos generales de administración	(3.797)	(6.803)	(1.481)	(2.221)	
Total Gastos generales de administración	(14.789)	(15.956)	(5.242)	(5.308)	
30.0.0000 30.00000000000000000000000000	(**************************************	(101000)	- (51212)	- (=====	
Servicios subcontratados			-	_	
Procesamiento de datos	-	-	-	_	
Servicio de desarrollo tecnológico, certificación y testing tecnológico	-	_	_	_	
Servicio externo de administración de recursos humanos y de suministro de personal externo	-	_	_	_	
Servicio de tasaciones	-	_	_	_	
Servicio de Call Center para ventas, marketing, control calidad servicio al cliente	-	_	_	_	
Servicio de cobranza externa	-	_	_	_	
Servicio externo de administración y mantención de cajeros automáticos	_	_	_	_	
Servicio externo de aseo, casino, custodia de archivos y documentos, almacenamiento de	-	_	_	_	
Servicios de venta y distribución de productos	-	_	_	_	
Servicio externo de evaluación de créditos	_	_	_	_	
Otros servicios subcontratados	(1.891)	(1.486)	(601)	(477)	
Total Servicios subcontratados	(1.891)	(1.486)	(601)	(477)	
Total of Noise subsetti atause	(,	(- (,	
Gastos del Directorio			_	_	
Remuneraciones del Directorio	(212)	(193)	(73)	(65)	
Otros gastos del Directorio	-	-	-	-	
Total Gastos del Directorio	(212)	(193)	(73)	(65)	
Total Guotos del Bilottorio	(= :=)	(100)		- (55)	
Publicidad	(778)	(276)	(308)	(139)	
Impuestos, contribuciones y otros cargos legales	(***)	(=)	-	-	
Contribuciones de bienes raíces	(88)	(73)	(30)	(24)	
Patentes municipales	(934)	(804)	(503)	(414)	
Otros impuestos distintos a la renta	(294)	(204)	(85)	(45)	
Aportes de fiscalización al regulador	(2.021)	(2.047)	(1.046)	(1.023)	
Otros cargos legales	(2.021)	(2.047)	(1.040)	, ,	
Total Impuestos, contribuciones y otros cargos legales	(4.115)	(3.404)	(1.972)	(1.645)	
i otal iliipuestos, contribuciones y otros cargos legales	(4.113)	(5.707)	(1.312)	(1.043)	
Total Gastos de Administración	(21.007)	(21.039)	(7.888)	(7.495)	
rotal duotos de Administration	(21.007)	(21.000)	(1.000)	(1.433)	

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

NOTA 39 – DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN

(a) Depreciaciones y amortizaciones

Los valores correspondientes a cargos a resultado por concepto de depreciaciones y amortizaciones durante los periodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021, se detallan a continuación:

	Acumu	lado	Trimestre		
_	01/01/2022	01/01/2021	01/07/2022	01/07/2021	
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021	
_	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Depreciaciones y amortizaciones					
Amortizaciones por activos intangibles	(555)	(513)	(204)	(172)	
Depreciación del activo fijo	(1.296)	(1.556)	(386)	(511)	
Depreciaciones y amortizaciones por activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	(785)	(650)	(268)	(224)	
Depreciaciones de otros activos por propiedades de inversión	-	-	-	-	
Amortización de otros activos por activo de ingresos por actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes		<u>-</u>			
Total	(2.636)	(2.719)	(858)	(907)	

(b) Deterioro

Durante los periodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021 el Banco realizó analizó posibles indicadores de deterioro y no detectó la presencia de dicha evidencia.

	Acum	ulado	Trimestre			
	01/01/2022	01/01/2022 01/01/2021		01/01/2022 01/01/2021		01/07/2021
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021		
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		
Deterioro						
Traspaso ajustes de inversiones en ORI	-	-	-	-		
Total	-	•	•	-		

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

(c) Conciliación

La conciliación entre los valores libros al inicio de cada ejercicio y el 30 de septiembre de 2022 y 2021 de las cuentas de depreciación y amortización, es el siguiente:

	Activo fijo	Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento		Propiedad de Inversion	Actividad ordinaria contratos con clientes	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero 2022	-	-	-	-	-	-
Cargos por depreciación, amortización y deterioro del	1.296	555	785	-	-	2.636
Otros cambios en el valor libro del ejercicio	-	-	-	-	-	-
Bajas y ventas del ejercicio	-	-	-	-	-	-
Operaciones descontinuadas						
Saldos Al 30 de Septiembre del 2022	1.296	555	785			2.636

	Activo fijo	Intangibles MM\$	Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	Propiedad de Inversion	Actividad ordinaria contratos con clientes	Total
Saldos al 1 de enero 2021	-	-	-	-	-	-
Cargos por depreciación, amortización y deterioro del ejercicio	1.556	513	650	-	-	2.719
Otros cambios en el valor libro del ejercicio	-	-	-	-	-	-
Bajas y ventas del ejercicio	-	-	-	-	-	-
Operaciones descontinuadas	-	-	-	-	-	-
Saldos al 30 de Septiembre del 2021	1.556	513	650	-	•	2.719

NOTA 40 - DETERIORO DE ACTIVOS NO FINANCIEROS

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 el Banco no ha detectado indicios de deterioro sobre sus activos no financieros, por lo que no ha registrado cargo alguno a resultados.

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

NOTA 41 – GASTO POR PÉRDIDAS CREDITICIAS

El detalle de los gastos por perdidas crediticias durante los periodos terminados al 30 de septiembre del 2022 y 2021, es el siguiente:

	Al periodo:			
Resumen del gasto de las pérdidas crediticias	01-01-2022 al 30-09-2022	01-01-2021 al 30-09-2021		
	MM\$	MM\$		
Gastos de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones	(32.479)	(34.547)		
Gastos de provisiones especiales por riesgo de crédito	(2.462)	(23)		
Recuperación de créditos castigados	861	821		
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado	345	-		
Deterioro por riesgo de crédito de activos financieros a valor razonable con cambios en otro	13	(12.441)		
resultado integral	13	(12.441)		
Totales	(33.722)	(46.190)		

	Al periodo:				
Resumen del gasto de las pérdidas crediticias	01-07-2022 al 30-09-2022	01-07-2021 al 30-09-2021			
	MM\$	MM\$			
Gastos de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones	(12.499)	(10.290)			
Gastos de provisiones especiales por riesgo de crédito	(79)	(149)			
Recuperación de créditos castigados	221	368			
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado	(110)	18.447			
Deterioro por riesgo de crédito de activos financieros a valor razonable con cambios en otro	(29)	(12.441)			
resultado integral	(29)	(12.441)			
Totales	(12.496)	(4.065)			

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

El resumen del gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito y gasto por perdidas crediticias de colocaciones terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

RESUMEN DEL GASTO DE PROVISIONES CONSTITUIDAS POR RIESGO DE CRÉDITO Y	Gasto de provisiones constituidas de colocaciones en el periodo							
GASTO POR PERDIDAS CREDITIVIAS DE COLOCACIONES EN EL PERIODO Al 30 de Septiembre del 2022	Cartera	Normal	Cartera Subestándar	Cartera en In	Total			
(en MM\$)	Evalu	ıación	Evaluación	Evalu	uación	TOTAL		
(en mm3)	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal			
Adeudado por Bancos								
Constitución de provisiones	(88)	-	-	-	-	(88)		
Liberación de provisiones	99	-	-	-	-	99		
Subtotal	11	-	-	-	-	11		
Colocaciones Comerciales								
Constitución de provisiones	(204.744)	(3.478)	(213.992)	(595.998)	(1.882)	(1.020.094)		
Liberación de provisiones	184.741	3.519	212.041	589.555	1.652	991.508		
Subtotal	(20.003)	41	(1.951)	(6.443)	(230)	(28.586)		
Colocaciones Vivienda								
Constitución de provisiones	-	(10.868)	-	-	(2.166)	(13.034)		
Liberación de provisiones	-	10.502	-	-	1.916	12.418		
Subtotal	-	(366)	-	-	(250)	(616)		
Colocaciones Consumo								
Constitución de provisiones	-	(6.767)	-	-	(5.868)	(12.635)		
Liberación de provisiones	-	3.751	-	-	5.596	9.347		
Subtotal	-	(3.016)	-	-	(272)	(3.288)		
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones: (A)	(19.992)	(3.341)	(1.951)	(6.443)	(752)	(32.479)		
	, ,	, ,	,	, ,				
Recuperación de créditos castigados								
Adeudado por Bancos	-	-	-	-	-	-		
Colocaciones Comerciales	-	-	-	-	368	368		
Colocaciones Vivienda	-	-	-	-	5	5		
Colocaciones Consumo	-	-	-	-	488	488		
Subtotal	-	-	-	-	861	861		
Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones	(19.992)	(3.341)	(1.951)	(6.443)	109	(31.618)		

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

RESUMEN DEL GASTO DE PROVISIONES CONSTITUIDAS POR RIESGO DE CRÉDITO Y		Gast	o de provisiones cons	tituidas de colocacion		
GASTO POR PERDIDAS CREDITIVIAS DE COLOCACIONES EN EL PERIODO Al 30 de Septiembre de 2021	Cartera	Normal	Cartera Subestándar	Cartera en Ir	Total	
(en MM\$)	Evalu	ıación	Evaluación	Evalu	iolai	
(en mmy)	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	
Adeudado por Bancos						
Constitución de provisiones	(17)	-	-	-	-	(17)
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-
Subtotal	(17)	-	-	-	-	(17)
Colocaciones Comerciales						
Constitución de provisiones	(2.764.047)	(25.212)	(1.471.957)	(3.150.851)	(21.099)	(7.433.166)
Liberación de provisiones	2.753.188	25.164	1.471.793	3.128.309	21.260	7.399.714
Subtotal	(10.859)	(48)	(164)	(22.542)	161	(33.452)
Colocaciones Vivienda						
Constitución de provisiones	-	(55.471)	-	-	(29.554)	(85.025)
Liberación de provisiones	-	55.382	-	-	29.638	85.020
Subtotal	-	(89)	-	-	84	(5)
Colocaciones Consumo						
Constitución de provisiones	-	(162.966)	-	-	(184.714)	(347.680)
Liberación de provisiones	-	161.165	-	-	185.442	346.607
Subtotal	-	(1.801)	-	-	728	(1.073)
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones: (A)	(10.876)	(1.938)	(164)	(22.542)	973	(34.547)
	(11111)	(33555)	(***)	(==:0 :=)		(0)
Recuperación de créditos castigados						
Adeudado por Bancos	-	-	-	-	-	-
Colocaciones Comerciales	-	-	-	-	147	147
Colocaciones Vivienda	-	-	-	-	-	0
Colocaciones Consumo	-	-	-	-	673	674
Subtotal	-	-	-	-	820	821
Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones	(10.876)	(1.938)	(164)	(22.542)	1.793	(33.726
Saste per peralade di Salliolas de Golocaciones	(10.010)	(1.930)	(104)	(22.342)	1.793	(33.720

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

El resumen del gasto de provisiones especiales por riesgo de crédito terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

	Al pe	riodo:	
Resumen del gasto por provisiones especiales por riesgo de credito en el periodo	30/09/2022	30/09/2021	
	MM\$	MM\$	
Gasto de provisiones para créditos contingentes	(462)	(23)	
Adeudado por bancos	-	-	
Colocaciones comerciales	(462)	(23)	
Colocaciones de consumo	-	-	
Gasto de provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	-	-	
Gasto de provisiones especiales para créditos al exterior	-	-	
Gasto de provisiones adicionales para colocaciones	(2.000)	-	
Colocaciones comerciales	(2.000)	-	
Colocaciones para vivienda	-	-	
Colocaciones de consumo	-	-	
Gasto de provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individ	-	-	
Gasto de otras provisiones especiales constituidas por riesgo de crédito	-	-	
Totales	(2.462)	(23)	

NOTA 42 – RESULTADO DE OPERACIONES DISCONTINUADAS

Durante el periodo de 9 meses del ejercicio 2022 y 2021, el Banco no mantuvo operaciones discontinuadas.

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

NOTA 43 – REVELACIONES SOBRE PARTES RELACIONADAS

a) Las transacciones con partes relacionadas al 30 de septiembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

Tipo de Parte Relacionada					
Tipo de activos y pasivos vigentes con partes relacionadas Al 30 de Septiembre de 2022	Entidad Matriz	Otra Entidad Jurídica	Personal Clave del Banco Consolidado	Otras Partes Relacionadas	Total
ACTIVOS	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	· -	-	· -	· -	-
Contratos de derivados financieros	-	825.537	-	397	825.934
Instrumentos financieros de deuda Activos financieros no destinados para negociar obligatoriamente a valor razonable	-	-	-	-	-
con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	-	22.051	22.051
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-
Activos financieros a costo amortizado	-	-	-	-	-
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-
Colocaciones Comerciales	-	4.353	1.262	129.788	135.403
Colocaciones Vivienda	-	-	3.108	1.728	4.836
Colocaciones Consumo	-	2	48	5	55
Provisiones constituidas – Colocaciones	-	(78)	(9)	(1.207)	(1.293)
Otros activos	-	3	-	1	4
Créditos contingentes	-	811	371	5.994	7.176
PASIVOS					
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	-	1.956	-	-	1.956
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado	-	-	-	-	-
Depósitos y otras obligaciones a la vista	276	1.607	1.163	5.089	8.135
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	5.754	1.267	84.106	91.127
Obligaciones por pacto de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	-
Obligaciones con bancos	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	-	-	-	-
Otras obligaciones financieras	-	-	-	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	-	-
Otros pasivos	-	203	-	5	208

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Tipo de Parte Relacionada					
Tipo de activos y pasivos vigentes con partes relacionadas Al 31 de diciembre de 2021	Entidad Matriz	Otra Entidad Jurídica	Personal Clave del Banco Consolidado	Otras Partes Relacionadas	Total
ACTIVOS	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	-	2.764	-	-	2.764
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-
Activos financieros no destinados para negociar obligatoriamente a valor					
razonable	-	-	-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	-	17.217	17.217
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-
Activos tinancieros a costo amortizado	-	-	-	-	-
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-
Colocaciones Comerciales	-	-	374	- 137.147	- 137.521
Colocaciones Vivienda	-	- 5	34	137.147	137.321
Colocaciones Consumo	-	5	2.749	255	3.004
Provisiones constituidas – Colocaciones	-	(1)		(337)	(347)
Otros activos	_	2.764	(9)	(337)	2.764
			-	-	
Créditos contingentes	-	615	203	965	1.783
PASIVOS					
Pasivos tinancieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	-	393	-	-	393
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-
Pasivos tinancieros a costo amortizado	-	-	-	-	-
Depósitos y otras obligaciones a la vista	184	5.634	-	26.946	32.764
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	50.579	483	41.216	92.278
Obligaciones por pacto de retrocompra y prestamos de valores	-	-	-	-	-
Obligaciones con bancos	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	-	-	-	-
Otras obligaciones financieras	-	-	-	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	- ,	-
Otros pasivos	-	959	-	4	963

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

b) Los ingresos y gastos por transacciones con partes relacionadas al 30 de septiembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

Al 30 de septiembre 2022	Entidad Matriz	Otra Entidad Jurídica	Personal Clave del Banco Consolidado	Otras Partes Relacionadas	Total
•	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos por intereses	-	109	35	915	1.059
Ingresos por reajustes	-	-	206	4.412	4.618
Ingresos por comisiones	-	74	-	7	81
Resultado financiero neto	-	-	-	(67.304)	(67.304)
Otros ingresos	-	-	-	-	· -
Total Ingresos	-	183	241	(61.970)	(61.546)
Gastos por intereses	-	(3.216)	(88)	(5.458)	(8.762)
Gastos por reajustes	-	(5)	(200)	(457)	(662)
Gastos por comisiones	-	-	-	(41)	(41)
Gastos por perdidas crediticias	-	-	-	-	-
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	-	-	(5.110)	-	(5.110)
Gastos de administración	-	(1.917)	- ·	541	(1.376)
Otros gastos	-	(9)	-	-	(9)
Total Gastos	-	(5.147)	(5.398)	(5.415)	(15.960)
Al 30 de septiembre 2021	Entidad Matriz	Otra Entidad Jurídica	Personal Clave del Banco	Otras Partes Relacionadas	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos por intereses	-	380	28	1.501	1.909
Ingresos por reajustes	-	-	34	2.554	2.588
Ingresos por comisiones	-	-	-	-	-
Resultado financiero neto	-	655	-	(64)	591
Otros ingresos		-	-	-	-
Total Ingresos	-	1.035	62	3.991	5.088
Gastos por intereses	-	(2)	(2)	(658)	(662)
Gastos por reajustes	-	(3)	-	(6)	(9)
Gastos por comisiones	-	(740)	-	(41)	(781)
Gastos por perdidas crediticias	-	-	-	-	· -
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	-	-	(4.674)	-	(4.674)
Gastos de administración	-	(1.400)	-	(275)	(1.675)
Otros gastos	-	(626)	-	-	(626)

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

c) Las revelaciones sobre partes relacionadas al 30 de septiembre de 2022, es el siguiente:

Al 30 de septiembre de 2022

Al 30 de septiembre de 2022		De	scripción	de la transacción				Efecto en de resi			el estado Luación
Razón Social	Naturaleza de la relación con el Banco	Tipo de Servicio	Plazo	Condiciones de renovación	Transacciones en condiciones de equivalencia a aquellas transacciones con independencia mutua entre las partes	Monto		Ingresos	Gastos	Cuentas por cobrar	Cuentas por pagar
						MM\$	_	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Compañía de Seguros de Vida Consorcio Nacional de Seguros	Negocio conjunto	Arriendos	30 días	Según contrato	Si	1.368	0	0	1.368 0	0	0
Consorcio Servicios S.A.	Otras partes relacionadas	Servicios Intraholding	30 días	Según contrato	Si	144	0	0	144 0	0	198
Empresa Nacional de Telecomunicaciones S.A.	Otras partes relacionadas	Servicios Telecomunicaciones	30 días	Según contrato	Si	19	0	0	19 0	0	0

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

(d)Pagos al Directorio y al Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus filiales:

	Septiembre 2022	Septiembre 2021
Directorio:	MM\$	MM\$
Pago de Remuneraciones y Dietas del Directorio - Banco y Filiales del Banco	212	193
Personal Clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales:		
Pago por beneficios a empleados de corto plazo	5.110	4.674
Pago por beneficios a empleados post-empleo	0	0
Pago por beneficios a empleados de largo plazo	0	0
Pago por beneficios a empleados por término de contrato laboral	0	0
Pago a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimonio	0	0
Pago por obligaciones por planes post-empleo de contribución definida	0	0
Pago por obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos	0	0
Pago por otras obligaciones del personal	0	0
Subtotal	5.110	4.674
Total	5.322	4.867

(e) Conformación del Directorio y del Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus filiales:

	Septiembre 2022	Septiembre 2021
Directorio:	N° de Ej	ecutivos
Directores – Banco y Filiales del banco	14	14
Personal Clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales:		
Gerente General –Banco	1	1
Gerentes Generales – Filiales	1	1
Gerentes de División / Área – Banco y Filiales del banco	8	8
Subtotal	10	10
Total	24	24

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

NOTA 44 - VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS

A continuación, se resumen los valores razonables de los principales activos y pasivos financieros, incluyendo aquellos que en el estado de situación financiera no se presentan a su valor razonable. Los valores que se muestran en esta nota no pretenden estimar el valor de los activos generadores de ingresos del Banco y sus filiales ni anticipar sus actividades futuras. El valor razonable estimado de los instrumentos financieros es el siguiente:

2010010000

24/42/2024

El Banco al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 presenta la composición de los activos y pasivos financieros a valor razonable.

	30/09	/2022	31/12	12/2021		
_	Valor Libro	Valor Razonable	Valor Libro	Valor Razonable		
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		
Activos						
Efectivo y depósitos en bancos	581.497	581.497	817.661	817.661		
Operaciones con liquidación en curso Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en	134.211	134.211	41.102	41.102		
resultados:	306.664	306.664	168.948	168.948		
Contratos de derivados financieros	156.913	156.913	108.188	108.188		
Instrumentos para negociación	143.530	143.530	55.586	55.586		
Otros	6.221	6.221	5.174	5.174		
Activos financieros no destinados a negociación valorados						
obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados Activos financieros designados a valor razonable con cambios en	-	-	-	-		
resultados	-	-	-	-		
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado	1.286.377	1.286.377	931.051	931.051		
integral:						
Instrumentos financieros de deuda	1.284.542	1.284.542	929.201	929.201		
Otros	1.835	1.835	1.850	1.850		
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-		
Activos financieros a costo amortizado:	5.356.768	5.356.768	5.262.569	5.262.569		
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	26.557	26.557	29.679	29.679		
Instrumentos financieros de deuda	754.660	754.660	767.328	767.328		
Adeudado por bancos	-	-	-	-		
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	4.575.551	4.575.551	4.465.562	4.465.562		
Pasivos						
Operaciones con liquidación en curso	121.567	121.567	38.789	38.789		
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en	150.935	150.935	100.416	100.416		
resultados			100.110			
Contratos de derivados financieros	150.935	150.935	100.416	100.416		
Otros Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en	-	-	-	-		
resultados	-	-	-	-		
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	15.064	15.064	11.722	11.722		
Pasivos financieros a costo amortizado	6.615.210	6.615.210	6.301.135	6.301.135		
Depósitos y otras obligaciones a la vista	223.883	223.883	339.166	339.166		
Depósitos y otras capacitaciones a plazo	3.256.137	3.256.137	3.299.486	3.299.486		
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de	248.759	248.759	231.214	231.214		
valores Obligaciones con bancos	1.156.562	1.156.562	1.028.208	1.028.208		
Instrumentos financieros de deuda emitidos	1.729.573	1.729.573	1.402.823	1.402.823		
Otras obligaciones financieras	1.729.573	1.729.573	1.402.623	1.402.623		
· ·	296 1.915	296 1.915	238 2.147	238 2.147		
Obligaciones por contratos de arrendamiento	1.915 286.065	1.915 286.243	2.147 257.795	2.147 257.795		
Instrumentos Financieros de Capital Regulatorio Emitidos	∠00.005	200.243	201.195	201.195		

Se realiza una estimación del valor razonable de activos y pasivos financieros medidos contablemente a su costo amortizado, tales como colocaciones, captaciones a plazo y bonos emitidos, entre otros. El valor razonable de estos activos activos y pasivos financieros se calcula utilizando el enfoque

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

de flujos de caja descontados con tasas libres de riesgo a las que se suman los spreads de riesgo país y de emisor que corresponda. Cuando se trata de instrumentos financieros con mercado secundario, como los bonos emitidos, se utiliza el valor razonable basado en precios de mercado. En el caso de otros activos y pasivos financieros, por su naturaleza de muy corto plazo, se estimó que su valor libro refleja adecuadamente su valor razonable.

Jerarquización de instrumentos a valor razonable:

Se entiende por "valor razonable" (Fair Value) el precio que alcanzaría un instrumento financiero, en un determinado momento, en una transacción libre y voluntaria entre partes interesadas, debidamente informadas e independientes entre sí. El valor justo no incluye los costos asociados en que se incurriría para vender o transferir los instrumentos que se transen. Para determinar el valor razonable, Banco Consorcio, siempre privilegiara las transacciones de mercado, en comparación a cualquier estimación o modelo para el cálculo de valorización, por lo tanto, las etapas para la obtención de precios de mercados relevantes para el cálculo son:

Nivel 1: El precio de cotización en un mercado activo y relevante para la institución. Estas cotizaciones pueden provenir directamente de información que maneja el Banco en los mercados que participa, o provenientes de fuentes fidedignas y confiables que participan activamente en los mercados financieros.

Nivel 2: Se utilizan datos distintos a los precios cotizados incluidos en el Nivel 1 que son observables para los activos o pasivos, directa o indirectamente. No existen cotizaciones de mercado para el instrumento específico, o los precios observables son esporádicos y por lo tanto el mercado no se considera profundo para ese instrumento. Para este nivel la valuación se realiza en base a la inferencia a partir de factores observables, precios cotizados para instrumentos similares en mercados activos.

Nivel 3: Los parámetros de mercado utilizados en la valorización no son observables a través de cotizaciones o no se pueden inferir directamente a partir de información de mercados activos. Se utiliza una técnica de valorización que haga el máximo uso de la información disponible en el mercado y que incluya operaciones recientes realizadas en condiciones de libre competencia; referencias al valor razonable de otro instrumento que sea significativamente similar; análisis de flujos de caja descontados y modelos de valorización de opciones.

El valor razonable de los activos que en el Estado de Situación Financiera no se presentan a ese valor, corresponde a estimaciones de los flujos de caja que se espera recibir, descontado a la tasa de interés de mercado relevante para cada tipo de operación. En el caso de los instrumentos de inversión hasta el vencimiento, ese valor razonable se basa en los precios de mercado.

El valor razonable de los pasivos que no tienen cotizaciones de mercado se basa en el flujo de caja descontado, utilizando la tasa de interés representativa al tipo de pasivo, para plazos similares de vencimiento.

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

El Banco al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 presenta la composición de los activos y pasivos financieros que son medidos a valor razonable en base recurrente:

	30/09/2022					
	Nivel I	Nivel II	Nivel III	Total		
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		
Activos Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:						
Contratos de derivados financieros	-	156,913	-	156,913		
Instrumentos para negociación	110,673	32,853	-	143,526		
Otros	6,221	-	-	6,221		
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-		
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-		
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:						
Instrumentos financieros de deuda Otros	679,650	579,643	25,249	1,284,542		
Olius	-	-	1,835	1,835		
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-		
Pasivos Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados						
Contratos de derivados financieros	-	150,935	-	150,935		
Otros	-	-	-	-		
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-		
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	15,064	-	15,064		
	796,544	935,408	27,084	1,759,036		

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Para efectos de revelación de valor razonable, la siguiente tabla presenta los activos y pasivos que no son medidos a valor razonable sobre base recurrente:

	31/12/2021 Nivel			
	Nivel I	Nivel II	III	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activos Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:				
Contratos de derivados financieros	-	108,188	-	108,188
Instrumentos para negociación	34,753	26,006	-	60,759
Otros	-	-	-	-
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	_	_
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:				-
Instrumentos financieros de deuda Otros	622,726	943,103	42,049	1,607,879
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-
Pasivos Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados				-
Contratos de derivados financieros	-	112,138	-	112,138
Otros	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	11,722	-	11,722
	657,479	1,201,157	42,049	1,900,686

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

NOTA 45 - VENCIMIENTO SEGÚN SUS PLAZOS REMANENTES DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS

El Banco al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 presenta la composición de los plazos remanentes de activos y pasivos financieros.

30/09/2022

	A la vista	Hasta un mes	Entre 1 y 3 meses	Entre 3 y 12 meses	Entre 1 y 3 años	Entre 3 y 5 años	Mas de 5 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activos								
Efectivo y depósitos en bancos	581.497	-	-	-	-	-	-	581.497
Operaciones con liquidación en curso	-	134.211	-	-	-	-	-	134.211
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:								
Contratos de derivados financieros		34.931	23.925	36.201	23.616	13.025	25.216	156.914
Instrumentos para negociación		74.990	1.079	30.732	7.705	20.174	8.845	143.525
Otros	-	-	6.221	-	-	-	-	6.221
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	_	_	_	-	_	_	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:								
Instrumentos financieros de deuda	_	101.168	49.128	259.122	553.373	229.123	92.629	1.284.543
Otros	-	-	1.835	-	-	-	-	1.835
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	_	_	-	_	-	-	-
Activos financieros a costo amortizado:								
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	25.565	992	-	_	-	-	26.557
Instrumentos financieros de deuda	-	515	318	41.803	269.004	314.440	128.579	754.659
Adeudado por bancos	-	_	_	-	_	-	-	_
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comercial	-	570.460	776.142	859.617	402.964	260.844	429.266	3.299.293
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	-	6.998	8.045	36.606	101.115	103.047	940.913	1.196.724
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	-	5.404	4.492	18.927	36.343	12.374	1.993	79.533
Total Activos	581.497	954.242	872.177	1.283.008	1.394.120	953.027	1.627.441	7.665.513
Pasivos								
Operaciones con liquidación en curso		121.567					_	121.567
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	121.507	-	-	-	-	-	121.307
Contratos de derivados financieros		30.408	25.220	37.075	23.455	11.896	22.881	150.935
Otros	-	30.400	23.220	37.073	23.433	11.090	22.001	150.955
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados		_	_	-	_			_
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	2.488	3.883	3.381	1.304	4.008	<u>-</u>	15.064
Pasivos financieros a costo amortizado		2.400	3.003	3.301	1.504	4.000		13.004
Depósitos y otras obligaciones a la vista	223.883	_	_	_	_	_	_	223.883
Depósitos y otras capacitaciones a plazo	223.003	876.663	1.382.078	881.459	54.007	61.930	-	3.256.137
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	- 0	8.099	186.487	54.173	34.007	-	-	248.759
Obligaciones con bancos	-	40.739	30.630	35.216	1.015.216	27.863	6.898	1.156.562
Instrumentos financieros de deuda emitidos	_	537	892	259.661	619.372	571.347	277.764	1.729.573
Otras obligaciones financieras	_	296	-	239.001	013.572	-	211.104	296
Obligaciones por contratos de arrendamiento	_	-	233	1.160	474	48	_	1.915
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	1.610	1.544	548	-	-	282.364	286.065
Total Pasivos	223.883	1.082.407	1.630.967	1.272.673	1.713.828	677.092	589.907	7.190.756
Descalce	357.614	-128.165	-758.790	10.335	-319.708	275.935	1.037.534	474.757
Descuire	337.014	-120.100	-130.130	10.000	-010.700	210.000	1.007.004	717.131

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

31/12/2021

	A la vista	Hasta un mes	Entre 1 y 3 meses	Entre 3 y 12 meses	Entre 1 y 3 años	Entre 3 y 5 años	Mas de 5 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activos								
Efectivo y depósitos en bancos	817,661	-	-	-	-	-	-	817,661
Operaciones con liquidación en curso	-	41,102						41,102
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:								-
Contratos de derivados financieros	-	11,553	9,777	25,300	19,922	7,314	34,323	108,188
Instrumentos para negociación	-	11,911	1,838	928	28,076	14,141	3,866	60,760
Otros								-
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en								-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados								-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:								-
Instrumentos financieros de deuda	-	8,644	18,824	173,213	523,968	457,045	426,183	1,607,877
Otros								-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable								-
Activos financieros a costo amortizado:								-
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores Instrumentos financieros de deuda	-	29,121	516	-	-	-	-	29,637
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comercial	-	222,639	481,875	1,141,662	584,098	203,659	516,616	3,150,548
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	-	4,795	10,216	45,976	123,845	121,478	925,530	1,231,840
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	-	2,651	5,335	21,918	39,202	13,829	627	83,563
Total Activos	817,661	332,416	528,381	1,408,996	1,319,111	817,466	1,907,145	7,131,177
Pasivos								
Operaciones con liquidación en curso		38,789						38,789
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	30,709	-	-	-	-	-	30,709
Contratos de derivados financieros		5,524	11,357	35,071	24,201	7,590	28,395	112,138
Otros	-	5,524	11,337	35,071	24,201	7,590	20,393	112,130
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable		578	682	1,948	987		_	4,195
Pasivos financieros a costo amortizado	_	370	002	1,340	301	_	_	
Depósitos y otras obligaciones a la vista	339,166	-	_	-	-	-	_	339,166
Depósitos y otras capacitaciones a plazo	-	934,143	1,526,478 0	781,190	2,758	54,917 0	_	3,299,486
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	45,314	158,727	-	27,172	-	-	231,214
Obligaciones con bancos	-	343	45,260	50,379	912,109	16,046	4,071	1,028,208
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	4,935	119,154	53,785	396,702	548,011	280,237	1,402,823
Otras obligaciones financieras	-	238	-	-	-	-	· -	238
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	22	21	215	463	-	-	721
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	669	-	4,936	11,210	11,210	229,770	257,795
Total Pasivos	339,166	1,030,555	1,861,680	927,524	1,375,603	637,773	542,473	6,714,774
Descalce	478,495	-698,139	-1,333,299	481,472	-56,492	179,694	1,364,672	416,403

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

NOTA 46 – ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS Y NO FINANCIEROS POR MONEDA

El Banco al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 presenta la composición de los activos y pasivos financieros y no financieros por moneda.

			30/09/202	2		
	CLP	USD	UF	EURO	Otras	Total
	M M \$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Activos financieros	2.527.611	1.236.932	3.743.377	620	65	7.508.605
Activos no financieros (*)	210.840	94.513	3.115	-	-	308.468
Total activos	2.738.451	1.331.445	3.746.492	620	65	7.817.073
Pasivos financieros	-3.168.638	-1.344.713	-2.509.334	-103	-55	-7.022.843
Pasivos no financieros (**)	-134.227	-23.224	-2.158	-	-	-159.609
Total pasivos	-3.302.865	-1.367.937	-2.511.492	-103	-55	-7.182.452
			31/12/202	1		
	CLP	USD	UF	EURO	Otras	Total
	M M \$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Activos financieros	2.457.234	1.318.455	3.378.961	804	87	7.155.541
Activos no financieros (*)	140.523	-	-	-	-	140.523
Total activos	2.597.757	1.318.455	3.378.961	804	87	7.296.064
Pasivos financieros	-3.555.162	-1.348.006	-1.785.984	-317	-54	-6.689.523
Pasivos no financieros (**)	-40.823	-	-2.147	-	-	-42.970
Total pasivos	-3.595.985	-1.348.006	-1.788.131	-317	-54	-6.732.493

^(*) Corresponde a los saldos de Inversiones en sociedades, activos fijos, activos por derechos a usar en bienes arrendamiento, impuestos corrientes, impuestos diferidos, otros activos y activos no corrientes y grupos enajenables para la venta.

Banco Consorcio y sus filiales administran el descalce de monedas extranjeras y reajustable mediante calce natural de activo y pasivo del balance y también con posiciones fuera de balance a través contratos derivados de monedas. Históricamente, Banco Consorcio ha registrado descalces acotados en moneda extranjera, administrando el riesgo de tipo de cambio de manera conservadora.

^(**) Corresponde a los saldos de provisiones por contingencias, provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos de capital regulatorio emitidos, provisiones especiales por riesgo de crédito, impuestos corrientes, impuestos diferidos, otros pasivos y pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta.

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2021

NOTA 47 - ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS

1. Introducción

La presente nota provee una descripción de los principales riesgos; el riesgo de crédito, el riesgo de liquidez, el riesgo de mercado, riesgo operacional y riesgo de capital regulatorio a los que está expuesto Banco Consorcio y sus Filiales en razón de sus estrategias de negocios. Del mismo modo se entrega una breve revisión de las herramientas modelos y procedimientos utilizados por la institución para medir, monitorear y controlar tales riesgos.

Los principales tipos de riesgos que debe administrar Banco Consorcio y sus Filiales se pueden resumir esencialmente en riesgo de crédito, de liquidez, de mercado, operacional y de capital. Dada la importancia de la gestión de riesgos para el éxito de los negocios de la institución es que Banco Consorcio y sus Filiales han desarrollado una infraestructura para la adecuada gestión de los riesgos consistente en una estructura organizacional, además de políticas, procedimientos, modelos límites y controles.

Riesgo	Exposición surge de	Medición
		Exposición por moneda.
Mercado	Cambios en el valor razonable de instrumentos financieros	Modelo riesgo de tasa.
	como consecuencia de variaciones en los precios de mercado.	Análisis de sensibilidad de moneda y tasa de interés.
	Pérdidas patrimoniales derivadas del incumplimiento de una	Análisis de vencimientos.
Crédito	obligación con el Banco y sus Filiales por parte de una	Análisis de calificación crediticia.
	contraparte deudora.	Pérdida crediticia esperada.
	Imposibilidad de liquidar una posición sin que exista una	Descalce por tramos.
Liquidez	corrección a la baja en su precio o bien a la incapacidad de captar fondos debido a la escasa capacidad de absorción del	Exposición por instrumento y vencimientos.
	mercado.	Cobertura de liquidez.
Operacional	Fallas humanas en los sistemas fraudes o eventos externos que puede ocasionar al banco pérdidas de reputación, implicancias legales o regulatorias o pérdidas financieras.	Límites en relación a la industria.
Capital	Incumplimiento de índices de adecuación de capital mínimos que el banco debe mantener.	Índices de adecuación de capital.

2. Política

Banco Consorcio y sus Filiales busca cumplir las mejores prácticas para la administración de los riesgos que enfrenta en la realización de sus actividades de negocios. Por lo anterior ha desarrollado políticas y modelos para la cuantificación y control de los riesgos de crédito, de liquidez, de mercado y operacional los que son elementos centrales para la gestión global de los riesgos y del capital.

La gestión de los riesgos es responsabilidad del Directorio y de la Administración de Banco Consorcio y sus Filiales y es un elemento clave de sus operaciones diarias, buscando asegurar soluciones financieramente sostenibles en el corto y largo plazo mediante la gestión de los riesgos. La institución se enfoca en una equilibrada administración de riesgos y una sólida estructura de capital.

El Banco ha definido una estructura de tres líneas de administración (o defensa) de riesgos, donde la primera línea tiene como rol principal, identificar los riesgos, establecer controles y, cuando corresponda, escalar los riesgos a la

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2021

segunda línea de defensa. Funcionalmente, este rol está representado por las áreas de negocio y algunas áreas de soporte, tales como Finanzas, Control de Gestión, Operaciones y Tecnología, entre otras.

Por su parte el área de Auditoría Interna es considerada la tercera línea, siendo responsable de la constante evaluación independiente de los aspectos de gobiernos, estructura y efectividad de controles.

Banco Consorcio y sus filiales distinguen entre los principales tipos de riesgos los siguientes:

- Riesgo de Crédito. Refleja el riesgo de pérdidas por el no cumplimiento de los compromisos de crédito de las contrapartes.
- Riesgo de Mercado. Refleja los riesgos de pérdidas de valor de mercado como resultado de movimientos adversos en los mercados financieros (tasas de interés y tipos de cambio).
- Riesgo de Liquidez. Indica los riesgos de pérdidas debido a liquidez insuficiente para cumplir con los compromisos de pago actuales.
- Riesgo Operacional. Indica el riesgo de pérdidas resultantes de procesos internos inadecuados o fallas en ellos de las personas y sistemas o producto de eventos internos.
- Riesgo de Capital. Indica el riesgo de incumplimiento de los índices de adecuación de capital mínimos que el banco debe mantener.

3. Estructura organizacional

El Directorio es la máxima autoridad de Banco Consorcio y sus filiales. Con relación a límites monitoreo y gestión de riesgos el Directorio delega la responsabilidad a la administración del Banco y sus Filiales y a una serie de comités especializados. El Directorio es responsable por la definición de límites para los riesgos de su monitoreo, así como también de aprobar directrices generales. Esta instancia es también responsable del enfoque global de la gestión del capital y de los riesgos además de conocer los requerimientos de capital reglamentarios y los modelos internos. Las exposiciones y actividades de riesgo se deben reportar al Directorio de forma periódica.

El Directorio delega la responsabilidad diaria a la administración del Banco la que es responsable de operacionalizar las instrucciones generales. La responsabilidad por el monitoreo y gestión de los riesgos se asigna a una serie de comités presididos por un miembro del Directorio, sin perjuicio de que el Directorio deba tomar conocimiento periódico de estas materias

Los principales comités de Banco Consorcio y sus Filiales son el Comité de Activos y Pasivos y Riesgo Financiero (CAPA); Comité de Cartera Cobranza y Riesgo de Crédito, el Comité de Riesgo Operacional, el comité de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento terrorista.

El Comité de Activos y Pasivos es responsable por la administración global de balance y de la liquidez del Banco. A su vez está encargado de la evaluación de los principales riesgos de mercado, las necesidades de capital y la implementación de la política de capital. Además, el CAPA aprueba los modelos de medición de riesgos de liquidez y de mercado y los límites asociados.

El Comité de Cartera Cobranza y Riesgo de Crédito es responsable del control y monitoreo de la gestión de Riesgo de Crédito y la suficiencia de provisiones de cada una de las carteras de crédito. Monitorea la evolución de los principales indicadores de riesgos y controla el cumplimiento de las políticas y límites definidos.

El Comité de Riesgo Operacional es el órgano en el cual el BANCO se apoya con el objeto de coordinar las actividades

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2021

que permitan asegurar una adecuada gestión de Riesgo Operacional que abarca las estrategias de riesgo operacional, continuidad de negocio, seguridad de la información, procesamiento externo y fraide.

El Comité PLAFT tiene como objetivos principales prevenir y evitar que el banco sea utilizado como medio para lavar activos y/o financiar el terrorismo, así como de cualquier otro delito base o conducta tipificada que establezca en el futuro la normativa y reglamentación pertinente. Asimismo, le corresponde velar por el cumplimiento de la normativa nacional e internacional vigente en la materia.

Banco Consorcio y sus Filiales cuenta con una Gerencia de Riesgo que se encarga de la identificación, medición, monitoreo y control de los riesgos de crédito de liquidez, de mercado y operacional de acuerdo con las definiciones establecidas por el Directorio y los Comités específicos. La Gerencia de Riesgo reporta periódicamente la situación a cada uno de los comités descritos precedentemente y al directorio.

4. Principales riesgos que afectan al Banco y sus filiales

4.1. Riesgo de crédito

4.1.1. Definición y explicación de la exposición al riesgo

El riesgo de pérdidas patrimoniales derivadas del incumplimiento de una obligación con el Banco y sus Filiales por parte de un deudor y se origina principalmente en cuentas por cobrar a clientes, los instrumentos de inversión y en los derivados financieros.

Específicamente, el riesgo de crédito corresponde al riesgo de contraparte asociado a los productos entregados por la Banca Personas y Banca Empresa, dentro de los cuales se encuentran, créditos de consumo, otorgamiento de tarjetas de crédito, créditos hipotecarios, créditos comerciales, créditos estructurados, líneas de sobregiro, entre otros productos financieros.

4.1.2. Objetivos, políticas y procesos para la gestión y medición del riesgo

El objetivo del banco en la administración del riesgo de crédito es uniformar y difundir los criterios que se aplicarán en la Evaluación y Administración del Riesgo para lograr optimizar la relación riesgo retorno. En este sentido, el Banco Consorcio posee una política de crédito, que determina el marco en base a los cuales se tomarán determinadas decisiones crediticias y, además, detalla los requisitos exigidos por el banco para sus productos crediticios, tanto para su Banca Personas como para su Banca Empresas y Filiales.

El riesgo de crédito es administrado de manera consolidada, adecuando su tratamiento crediticio, estructura, políticas y procedimientos según la complejidad de los negocios y segmento de clientes, definiendo límites de riesgo específicos a los que se está dispuesto a aceptar para cada uno de ellos. Para ello se establecen límites a la concentración de ese riesgo en términos de deudores individuales, grupos de deudores, segmento de industrias, etc.

Para el caso de los Créditos Banca de Personas, las decisiones crediticias se basan en información proporcionada por los clientes y en información recopiladas por otras fuentes externas de información, contando además con herramientas estadísticas de estimación de riesgos potenciales de cada contraparte, tales como modelos credit scoring y modelos de pérdida esperada.

La evolución de la calidad de la venta, cumplimiento de políticas, evolución de los niveles de morosidad, provisiones y castigos, son controlados periódicamente por la Gerencia de Riesgos la cual mantiene informada a la alta administración.

Por otro lado, las exposiciones por cada contraparte de la Banca Empresa se determinan entre otros factores a partir

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2021

del análisis de la información financiera, condiciones del mercado en los que participa, entorno económico, conocimiento y experiencia que se disponga del cliente, garantías, entre otros. Las decisiones individuales de créditos se toman de manera colegiada en comités de admisión en los cuales participa la administración del Banco y/o directores.

La evaluación inicial de cada contraparte es acompañada de un proceso de seguimiento de la evolución de la calidad crediticia, la cual busca, contar con información permanente y actualizada de cada deudor y generar alertas tempranas de posibles cambios en la capacidad de pago de las contrapartes, donde además se monitorean los límites definidos por cada segmento de negocio. Este seguimiento es una tarea permanente en la cual participa la Gerencia de Riesgos y la Gerencia Banca Empresa.

A los efectos de mantener una correcta evaluación de estos riesgos, Banco Consorcio cuenta con un proceso permanente de evaluación de las clasificaciones de riesgo, de acuerdo capítulo B1 del compendio de normas contables de la CMF. De esta forma todo cliente cuenta con una clasificación de riesgo actualizada para reflejar adecuadamente los niveles de provisiones de la cartera.

4.1.3. Resumen cuantitativo de la exposición al riesgo

4.1.3.1. Compromisos contingentes

El Banco y sus Filiales opera con diversos instrumentos que, aunque suponen exposición al riesgo de crédito no están reflejados en el Balance: avales y fianzas, cartas de crédito documentarias, boletas de garantía y compromisos para otorgar créditos.

Los avales y fianzas representan una obligación de pago irrevocable. En caso de que un cliente avalado no cumpla sus obligaciones con terceros caucionadas por el Banco y sus Filiales, éste efectuará los pagos correspondientes de modo que estas operaciones representan la misma exposición al riesgo de crédito que un préstamo común.

Las cartas de crédito documentarias son compromisos documentados por el Banco y sus Filiales en nombre del cliente que son garantizados por las mercaderías embarcadas a las cuales se relacionan y por lo tanto tienen menor riesgo que un endeudamiento directo. Las boletas de garantía corresponden a compromisos contingentes que se hacen efectivos solo si el cliente no cumple con la realización de obras pactadas con un tercero garantizada por aquellas.

Cuando se trata de compromisos para otorgar crédito el Banco y sus Filiales está potencialmente expuesto a pérdidas en un monto equivalente al total no usado del compromiso. Sin embargo, el monto probable de pérdida es menor que el total no usado del compromiso. El Banco monitorea el período de vencimiento de las líneas de crédito porque generalmente los compromisos a plazos largos tienen un mayor riesgo de crédito que los compromisos a plazos cortos.

4.1.3.2. Máxima exposición al riesgo de crédito.

A continuación, se presenta la máxima exposición al riesgo de crédito para los distintos componentes del balance incluidos derivados estos no consideran las garantías ni otras mejoras crediticias.

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2021

Máxima exposición	Nota	30.09.2022	31.12.2021
maxima exposición	NOLA	мм\$	мм\$
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	13	4,575,551	4,465,952
Contratos de derivados financieros	12	186,611	136,641
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	8	149,751	55,585
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	11	1,286,377	1,607,330
Activos financieros a costo amortizado	13	754,660	29,679
Créditos contingentes	24	69,912	59,034
Totales		7,022,862	6,354,221

En el caso de los instrumentos derivados se utilizó el equivalente de crédito definido en el Cap. 12 -1 de la Recopilación Actualizada de Normas. Los instrumentos de inversión disponibles para la venta como también los instrumentos de negociación se presentaron a su valor razonable. Los créditos contingentes consideraron las exposiciones medidas de acuerdo con lo establecido en el Capítulo B-3 del Compendio de Normas Contables.

Para más detalle de la máxima exposición al riesgo de crédito y concentración para cada tipo de instrumento financiero refiérase a las notas específicas.

Un análisis de la concentración del riesgo de crédito por industria de los activos financieros es la siguiente:

BANCO CONSORCIO Y FILIALES NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2021

(MM\$)		ones y exp tos conting		Provisiones constituidas			
	Creditos	s en el	Total	Creditos	en el	Total	
	Pais	Exterior	TOtal	Pais	Exterior	TOtal	
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-	
Colocaciones comerciales	-	-	-	-	-	-	
Agricultura y ganadería	260,359	121	260,480	6,715	11	6,726	
Fruticultura Silvicultura	-	-	-	-	-	-	
Pesca	15,065	-	15,065	823	-	823	
Minería	9,563	650	10,213	453	28	481	
Petróleo y gas natural	-	-	-	-	-	-	
Industria Manufacturera de productos;	123,508	24,177	147,685	3,402	280	3,682	
Alimenticios, bebidas y tabaco	31,617	3,328	34,945	1,464	206	1,670	
Textil, cuero y calzado	-	30	30	-	3	3	
Maderas y muebles	632	218	850	7	9	16	
Celulosa, papel e imprentas	2,234	490	2,724	21	11	32	
Químicos y derivados del petróleo	753	-	753	67	-	67	
Metálicos, no metálicos, maquinaria, u otros	13,951	15,426	29,377	670	570	1,240	
Electricidad, gas y agua	186,337	456	186,793	26,905	34	26,939	
Construcción de viviendas	-	-	-	-	-	-	
Construcción no habitacional (oficina,	047.500	2.240	050.004	2.074	50	4.000	
obra civil)	247,582	3,342	250,924	3,971	58	4,029	
Comercio por mayor	8,951	14,118	23,069	1,093	524	1,617	
Comercio por menor, restaurantes y hoteles	144,321	12,082	156,403	5,991	463	6,454	
Transporte y almacenamiento	70,946	-	70,946	7,892	-	7,892	
Telecomunicaciones	17,272	-	17,272	65	-	65	
Servicios financieros	381,853	-	381,853	5,924	-	5,924	
Servicios empresariales	784,826	713	785,539	32,069	30	32,099	
Servicios de bienes inmuebles	878,807	49	878,856	2,369	-	2,369	
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	
Administración pública, defensa y carabineros	-	-	-	-	-	-	
Servicios sociales y otros servicios comunales	138,309	3,663	141,972	1,367	64	1,431	
Servicios personales	-	-	-	-	-	-	
Subtotal	3,316,886	78,863	3,395,749	101,268	2,291	103,559	
Colocaciones para vivienda	1,198,545	-	1,198,545	1,821	-	1,821	
Colocaciones de consumo	83,507	-	83,507	3,974	-	3,974	
Exposición por créditos contingentes	164,344	-	164,344	2,147	-	2,147	

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2021

4.1.3.3. Calidad de los créditos por clase de activo financiero

En cuanto a la calidad de los créditos estos se describen en conformidad al compendio de normas contables de la Comisión para el Mercado Financiero el detalle por calidad de créditos se resumen a continuación:

2022	A1 MM\$	A2 MM\$	A3 MM\$	A4 MM\$	A5 MM\$	A6 MM\$	B1 MM\$	B2 MM\$	B3 MM\$	B4 MM\$	C1 MM\$	C2 MM\$	C3 MM\$	C4 MM\$	C5 MM\$	C6 MM\$	Otras MM\$	Total MM\$
Adeudado por bancos Créditos y cuentas por cobrar a clientes Instrumentos de inversión	- 0 -	- 2 -	- 264,358 -	- 674,058 -	- 1,351,364 -	- 330,235 -	- 318,378 -	- 78,945 -	- 64,093 -	- 62,785 -	- 40,631 -	- 3,592 -	- 250 -	- 1,886 -	- 14,289 -	- 3,023 -	- 1,367,853 -	0 4,575,742 -
Totales	0	2	264,358	674,058	1,351,364	330,235	318,378	78,945	64,093	62,785	40,631	3,592	250	1,886	14,289	3,023	1,367,853	4,575,742
2021	A1 MM\$	A2 MM\$	A3 MM\$	A4 MM\$	A5 MM\$	A6 MM\$	B1 MM\$	B2 MM\$	B3 MM\$	B4 MM\$	C1 MM\$	C2 MM\$	C3 MM\$	C4 MM\$	C5 MM\$	C6 MM\$	Otras MM\$	Total MM\$
Adeudado por bancos Créditos y cuentas por cobrar a clientes Instrumentos de inversión	0	3	318,358 	- 813,430 -	- 1,258,589 -	- 288,394 -	- 260,081 -	- 71,155 -	- 46,307 -	- 15,466 -	- 19,747 -	- 10,616 -	- 11,628 -	- 37,860 -	- 11,066 -	- 804 -	- 1,128,525 -	- 4,292,029 -
Totales	0	3	318,358	813,430	1,258,589	288,394	260,081	71,155	46,307	15,466	19,747	10,616	11,628	37,860	11,066	804	1,128,525	4,292,029

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2021

Calidad de los créditos por clase de instrumentos de deuda

En cuanto a la calidad de los instrumentos de deuda mantenidos en cartera, se describe de acuerdo con las clasificaciones de riesgo asignadas por las agencias clasificadoras nacionales y extranjeras, según corresponda:

AI 30	de	Septi	embre	de	2022

·	Entre AAA y AA-	Entre A+ y A-	Entre BBB+ y BBB-	Entre BB+ y BB-	B+ o peor	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Bonos Emitidos en el Exterior	-	6,203	-	3,221	29,556	38,980
Bonos Estatales	1,493,118	3,667	-	-	-	1,496,785
Bonos Corporativos	214,861	176,673	151,321	11,538	17,944	572,337
Depósitos a Plazo	24,742	-	-	-	-	24,742
Bonos Bancarios y Letras Hipotecarias	30,783	19,100	-	-	-	49,883
Totales	1,763,504	205,643	151,321	14,759	47,500	2,182,727
Al 30 de Septiembre de 2021						
	Entre AAA y AA-	Entre A+ y A-	Entre BBB+ y BBB-	Entre BB+ y BB-	B+ o peor	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Bonos Emitidos en el Exterior	-	-	6,557	4,424	39,829	50,810
Bonos Estatales	887,437	-	-	-	-	887,437
Bonos Corporativos	118,101	162,829	156,077	-	28,042	465,049
Depósitos a Plazo	50,097	-	_	_	-	50,097
Bonos Bancarios y Letras Hipotecarias	38,000	9,865	-	-	-	47,865
	-	-	-	-	-	-
Totales	1,093,635	172,694	162,634	4,424	67,871	1,501,258

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2021

Gestión en Calidad crediticia y provisiones

Comité de seguimiento de cartera guincenal

Desde marzo de 2020, el comité de cartera, con presencia de 3 directores más representativos de la Alta Administración del Banco, aumentó su frecuencia de mensual a quincenal. El objetivo de esta decisión es revisar, entre otras cosas, la cartera de clientes que han tenido o podrían tener impacto producto de la pandemia.

Reforzamiento interno y externo de cobranza

Cartera individual, se reforzó el rol de los ejecutivos de cuentas en las gestiones de monitoreo y seguimiento de la evolución de sus clientes, realizando levantamientos periódicos sobre los efectos de la pandemia en sus clientes.

Para la cartera Banca de Personas, se incluyó como función prioritaria la cobranza de clientes morosos a los ejecutivos de cuentas y a los ejecutivos de ventas. De esta forma se ha reforzado la gestión de recuperación de créditos que realiza en forma paralela el equipo especialista de cobranza.

Apoyo a clientes

El banco implementó programas de apoyo para los clientes, tanto de Banca personas, como Banca Empresas, que cumplían los requisitos definidos para productos Covid y Fogape-Covid.

Evaluación de provisiones adicionales trimestralmente

Como medida prudencial y dado los efectos reales de la pandemia en la cartera de clientes, el directorio evaluó periódicamente la necesidad de constituir provisiones adicionales por riesgo de crédito.

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2021

4.2. Deterioro de activos financieros

En el caso de los Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes y Adeudado por Bancos, se utiliza el enfoque de provisiones de por riesgo de crédito establecido en los Capítulos B-1 a B-3 del Compendio de Normas Contables.

Para el resto de los activos financieros, incluyendo instrumentos de deuda y operaciones REPO a la inversa, el Banco calcula el deterioro por pérdida esperada de sus activos financieros medidos a costo amortizado y a valor razonable con cambios en otros resultados integrales en base a las directrices contenidas en la NIIF 9. La diferencia entre ambos tipos de instrumentos es que en el caso de los activos FVOCI, el ajuste a valor razonable se separa entre deterioro propiamente tal, que se imputa contra resultados, y la diferencia se imputa contra otros resultados integrales.

Pérdida crediticia esperada se define entonces como la estimación de la probabilidad ponderada de pérdidas crediticias a lo largo de la vida del instrumento. En este sentido, una pérdida crediticia esperada es el valor presente de la diferencia entre:

- Los flujos de efectivo contractuales que se deben a una entidad según el contrato; y
- Los flujos de efectivo que la entidad espera recibir.

Este enfoque de pérdida crediticia esperada se basa en las previsiones futuras para la recuperación de flujos del activo financiero y no necesariamente en la exigencia de morosidad actual para identificar el deterioro. Asimismo, esta metodología se sustenta en la definición del cambio significativo del riesgo de crédito, definido como la probabilidad o riesgo de incumplimiento desde el reconocimiento inicial. A su vez, la definición de incumplimiento debe ser acorde con la definición de este para efectos de la gestión del riesgo crediticio interno. No obstante, existe la presunción refutable que la mora de 90 días o más constituye incumpliendo.

4.2.1. Relación de prácticas de gestión del riesgo con medición de pérdidas esperadas

Banco Consorcio realiza permanentemente una evaluación para detectar oportunamente cualquier evidencia de deterioro que pueda resultar en una pérdida en el marco de la gestión del riesgo de crédito de la cartera.

El Banco realiza una medición de pérdidas esperada de sus activos financieros, utilizando la probabilidad de incumplimiento (PD), la exposición al incumplimiento (EAD) y la pérdida en caso de incumplimiento (LGD), separando el cálculo de deterioro en dos tipos de acuerdo con el tipo de cartera de activos financieros:

- Análisis individual: Cálculo realizado para cartera de activos emitidos por emisores significativos que requiere sean conocidos en detalle. El análisis se aplica sobre cartera de Instrumentos de Renta Fija Local y Extranjera, ya sea, corporativa o gubernamental.
- Análisis grupal: Cálculo efectuado para abordar un alto número de operaciones cuyos montos individuales son bajos y se
 trata de personas naturales o de empresas de tamaño pequeño. El análisis se realiza sobre compras con pacto,
 simultáneas y compras con pacto de renta fija.

4.2.2. <u>Datos de entrada, supuestos y técnicas medición deterioro</u>

4.2.2.1. Incremento significativo en riesgo de crédito

En el análisis individual de deterioro, Banco Consorcio ha definido diferentes criterios para determinar si un activo financiero ha experimentado un incremento significativo en riesgo de crédito o si el activo se encuentra en deterioro crediticio. En la evaluación se consideran criterios como el rating crediticio externo del emisor, la variación de notches respecto a la medición anterior, caída en el valor razonable de los activos y otros criterios cuantitativos como cualitativos que son considerados en cada momento de evaluación, atendiendo a toda nueva información disponible que represente una mejora a la estimación de la calidad de riesgo crediticio de un emisor y a la pérdida esperada ante deterioro.

En el análisis grupal de deterioro, desde la perspectiva del banco, las compras con pacto, simultáneas y compras con pacto de renta fija no tienen un efecto significativo de financiamiento, debido al corto plazo de las operaciones y la colateralización de los instrumentos, justificándose el uso de un enfoque simplificado para la medición de pérdidas esperadas. En este sentido, la norma indica que los activos contractuales que no contienen un componente de financiamiento significativo, la provisión para pérdidas debe medirse en el reconocimiento inicial y durante toda la vida del instrumento, por un monto igual a la pérdida esperada *lifetime*.

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2021

4.2.2.2. Definición de default y activos deteriorados

El Banco define que un instrumento financiero se encuentra en default, en línea con la definición de activo deteriorado, cuando cumpla con uno o más de los siguientes criterios:

- Instrumentos que tengan clasificación C o inferior
- Declaración explícita de cesación de pagos, insolvencia financiera o quiebra del emisor
- Interrupción de pagos de intereses o capital por más de 90 días

La transición entre etapas de deterioro que reflejan una mejora al perfil de riesgo crediticio de un emisor (cura) estará determinada:

- Área de análisis de riesgo de crédito del Banco;
- Reversión de los atributos identificados en la última verificación de incremento significativo de riesgo;
- Mantención de estos atributos por al menos 2 trimestres.

4.2.2.3. Cálculo de ECL

En el análisis individual, la Pérdida Crediticia Esperada (ECL) es medida a 12 meses o en una base de por vida (*lifetime*) dependiendo si un activo ha experimentado un incremento en el riesgo crediticio desde el reconocimiento inicial o si se encuentra deteriorado. La medición de deterioro se calcula como el producto de la Probabilidad de Default (PD), Exposición al Default (EAD) y Pérdida dado el Default (LGD), definidos como sigue a continuación:

- Probabilidad de Incumplimiento (PD). La probabilidad de incumplimiento o default es una estimación del riesgo que existe de que el deudor no cumpla con los términos contractuales comprometidos en el contrato en un período de tiempo determinado. El Banco utiliza un modelo de probabilidad de default calibrado con información histórica de default e información de mercado, ajustando matrices de transición históricas a prospectivas (forward-looking) al incorporar información prospectiva del ciclo económico.
- Exposición al Incumplimiento (EAD). Esta es una estimación de la exposición en una fecha de incumplimiento futura. La compañía calcula la EAD como el valor presente de los instrumentos a tasa efectiva.
- Pérdida dado el Incumplimiento (LGD). La pérdida dado el incumplimiento es el porcentaje del monto expuesto del activo
 que no se espera recuperar en caso de default. El Banco sigue enfoques de cálculo que establece Basilea III en la
 estimación de LGD para el método de cálculo de los cargos de capital por riesgo crédito en base a clasificaciones internas
 (F-IRB), permitiendo realizar ajustes particulares considerando la información que se encuentre disponible.

En el análisis grupal, la Pérdida Crediticia Esperada (ECL) se calcula utilizando un método simplificado basado en el Método Estándar de Provisiones de Carteras Grupales para Colocaciones Comerciales Genéricas del literal c), numeral 3.1.2 del Capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables de la CMF. En este método las Probabilidades de Incumplimiento (PD) y Pérdida dado el Incumplimiento (LGD) se asignan en función a los días de mora y al porcentaje que representa el crédito sobre las garantías constituidas (PTVG).

4.2.2.4. Incorporación de efecto forward-looking

La medición del incremento significativo en el riesgo de crédito y la pérdida crediticia esperada incorporan información prospectiva o *forward-looking*. El Banco realiza análisis históricos para identificar variables económicas claves con impacto en el riesgo de crédito y la pérdida esperada de cada portafolio.

Las variables económicas tienen un impacto asociado a la estimación de la PD, considerando proyecciones económicas para un escenario base, pesimista y optimista en el cálculo de las probabilidades de incumplimiento. El impacto de estas variables económicas en la PD se ha terminado utilizando análisis de regresión estadísticos para entender el impacto del cambio en estas variables sobre las tasas de default. Además, de considerar un escenario económico base, el Banco provee otros escenarios considerando distintos pesos no sesgados en la evaluación del riesgo de crédito.

En el siguiente cuadro se muestra el stock de deterioro por tipo de activos financieros medidos a valor razonable con cambios en otro resultado integral y a costo amortizado, excluyendo créditos y cuentas por cobrar a clientes y adeudado por bancos:

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2021

Activo Financiero	Valor Contable (MM\$)	Deterioro (MM\$)	(%)
Renta Fija Local	1,723,625	22,592	1.31%
Renta Fija Exterior	315,577	22,020	6.98%
Pacto de Retroventa	26,557	67	0.25%
Total	2,065,759	44,679	2.16%

Nota: Renta Fija Exterior incluye instrumentos de deuda emitidos en el exterior por entidades extranjeras y locales.

La mayor parte del stock de deterioro se concentra en los instrumentos clasificados en Stage 3, esto es, que registran pérdida efectiva por riesgo de crédito, lo que está explicado por casos puntuales de instrumentos emitidos por ciertos emisores. Por su parte, el grueso de las carteras de activos financieros muestra niveles razonables de deterioro, concentrándose en Stage 1, como se muestra en el siguiente cuadro:

Valor Deterioro						
Fase	Fase Cartera Local (MM\$) Cartera Extranjera (MM\$) Total (MM\$)					
Fase 1	345	39	384	0.86%		
Fase 2	763	0	763	1.71%		
Fase 3	21,551	21,981	43,532	97.43%		
Total	22,659	22,020	44,679	100.00%		

Valor Contable						
Fase	Cartera Local (MM\$)	Cartera Extranjera (MM\$)	Total (MM\$)	%		
Fase 1	1,720,855	288,357	2,009,212	97.26%		
Fase 2	5,979	0	5,979	0.29%		
Fase 3	23,349	27,220	50,569	2.45%		
Total	1,750,183	315,577	2,065,760	100.00%		

La pérdida por deterioro reconocida en el período es afectada por una variedad de factores como se describen abajo:

- Transferencias entre Stage 1, Stage 2 o 3 debido a un incremento significativo del riesgo.
- Provisiones adicionales por nuevos activos financieros reconocidos en el período, también como la liberación de activos dados de baja en el período.
- Utilidad por recuperación de deterioro de activos en Stage 3.
- Cambios en las PDs, EADs y LGDs en el período por refrescar los inputs del modelo
- Cambios en la ECL por cambios en el modelo y supuestos
- Modificaciones de flujos contractuales de activos financieros
- Movimientos cambiarios para activos denominados en moneda extranjera.

Durante el tercer trimestre de 2022 no se registraron variaciones significativas del deterioro asociadas a la calidad crediticia de los deudores.

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2021

El siguiente cuadro muestra la composición de la cartera deteriorada de colocaciones, las provisiones por riesgo de crédito y el valor de las garantías elegibles:

Valores en MM\$	sept-22			
Activos Deteriorados	Colocación bruta	Provisión	Valor Contable	Valor Garantía
Préstamos a individuos:	10,251	2,226	8,025	7,242
Vivienda	5,280	450	4,830	4,966
Consumo	2,668	1,488	1,180	0
Otros	2,303	288	2,015	2,276
Préstamos corporativos:	257,797	67,248	190,549	158,564
Préstamos corporativos	243,351	59,518	183,833	152,936
Préstamos grandes empresas	10,206	4,629	5,577	4,893
Préstamos pymes	4,240	3,101	1,139	735
Total de activos deteriorados	268,048	69,474	198,574	165,806

4.3. Colaterales y mejoras crediticias

El banco emplea un rango de políticas y prácticas para mitigar el riesgo de crédito. La más común es aceptar colaterales, regulados bajo políticas internas de aceptabilidad para la mitigación del riesgo crediticio.

El banco prepara una valoración del colateral obtenido como parte de una originación de deuda. La medición es revisada periódicamente. Los principales tipos de colaterales incluyen:

- Hipotecarios de propiedades residenciales
- Acuerdos de margen para derivados
- Cargos de activos de negocios como inventarios y cuentas por cobrar
- Cargos sobre activos financieros

El banco monitorea el colateral mantenido para la cartera deteriorada de colocaciones, a medida que es más probable que el banco tome posesión del colateral para mitigar pérdidas potenciales por riesgo de crédito.

4.4. Contratos de derivados financieros

La Gerencia de Finanzas de Banco Consorcio puede tomar posiciones en instrumentos derivados principalmente con el fin de explotar oportunidades de arbitraje, aprovechar fluctuaciones de mercado en los precios de tasas y/o monedas realizando operaciones de Trading y para realizar coberturas de posiciones de monedas extranjeras, UF y de tasas de interés.

Los instrumentos de derivados también permiten utilizar el beneficio contable de realizar contabilidad de coberturas, pudiendo realizar cobertura de posiciones en activos y pasivos cubiertos financieramente entre productos de diversa índole y que su cobertura financiera quede reflejada contablemente y además en las mediciones normativas.

El Banco y sus Filiales mantienen estrictos controles de las posiciones en contratos de derivados negociados directamente con sus contrapartes. El riesgo de crédito está limitado al valor razonable de aquellos contratos favorables al Banco y sus Filiales (posición activa) además de un riesgo potencial el que se estima como un porcentaje del nocional del contrato y que depende del plazo residual del mismo. Esta exposición al riesgo de crédito es administrada como parte de los límites de préstamos a clientes junto con potenciales exposiciones por fluctuaciones de mercado. Para mitigar los riesgos se suele operar con garantías en el caso de las contrapartes del sector no financiero.

El valor razonable de los contratos derivados OTC se ajusta por el riesgo de crédito de la contraparte (CVA) y el riesgo de crédito propio, mediante un modelo interno que considera la exposición crediticia esperada como una función del plazo y la volatilidad del subyacente y las probabilidades de incumplimiento por clasificación de riesgo de crédito y plazo. Las exposiciones

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2021

crediticias estimadas y el ajuste por riesgo de crédito de los instrumentos derivado OTC al cierre de septiembre de 2022 y 2021 fueron las siguientes:

AI 30	de	Ser	otien	nhre	de	2022
AI 30	uc	UCI	JUGII	INIC	uc	ZUZZ

En la Nota N° 40 se encuentra un detalle del flujo de instrumentos derivados del activo y el pasivo por banda temporal, según su valor razonable.

En la Nota N° 12.A se encuentra un detalle del flujo de instrumentos derivados de coberturas de activo y el pasivo.

4.5. Riesgo de liquidez

4.5.1. Definición y explicación de la exposición al riesgo

4.5.1.1. Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez corresponde al riesgo de que una entidad encuentre dificultades para obtener los fondos con los que debe cumplir compromisos asociados con los pasivos financieros y producto de ello incurra en pérdidas patrimoniales.

La capacidad de un Banco y sus Filiales para honrar cada uno de sus compromisos adquiridos actuales y futuros está supeditada entre otras cosas a una adecuada gestión de la liquidez por lo que su correcta medición supervisión definición de políticas claras y objetivas son pilares fundamentales.

Es por esta razón que Banco Consorcio y sus Filiales tiene aprobada, definida e implementada una política de administración de liquidez para moneda local y extranjera en concordancia con los cumplimientos y obligaciones generadas en función de sus operaciones y de acuerdo a los requerimientos legales y normativos señalados en Capítulo III.B.2.1 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile y los capítulos 1-13 4-1, 4-2 y 12-20 de la recopilación actualizada de normas de la Comisión para el Mercado Financiero.

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2021

La política de administración de liquidez considera la gestión de esta en escenarios normales y en escenarios de contingencia y considera tanto a la matriz como a sus filiales.

Resulta relevante para una institución financiera ejercer una prudente administración de la liquidez de la institución toda vez que la materialización de este riesgo no solo puede afectar las ganancias y el capital del Banco, sino que también su reputación. Para efectos conceptuales se distinguen tres ámbitos del Riesgo de Liquidez:

4.5.1.2. Riesgo de liquidez diaria

La liquidez diaria dice relación con los requerimientos de caja de corto plazo necesarios para la operación del Banco. Los principales factores determinantes de las necesidades diarias de liquidez son los desfases entre valutas LBTR y cámaras de compensación o cualquier otro descalce.

Para mitigar este riesgo el Banco y sus Filiales define niveles máximos de déficit de caja a nivel diario y acumulado acorde a su capacidad de levantar fondos y define niveles de stock de activos líquidos y/o recursos disponibles adecuados que le permitan asegurar el cumplimiento de sus compromisos inmediatos.

4.5.1.3. Riesgo de liquidez de financiamiento o estructural

Representa la incapacidad del Banco y sus Filiales para cumplir con sus compromisos de pago en la oportunidad en que éstos se presentan sin perjuicio de que puedan ser cumplidos en alguna fecha futura o bien que para atenderlos tenga que recurrir a la obtención de fondos mediante soluciones que impliquen pérdidas patrimoniales. Este riesgo surge por un descalce entre los plazos de vencimiento de los activos y pasivos. En el caso de Banco Consorcio y sus Filiales el riesgo de liquidez estructural es el más relevante debido a la necesidad de financiar el crecimiento proyectado de las colocaciones y el cumplimiento de los compromisos que la institución mantiene con terceros.

Para mitigar este riesgo el Banco y sus Filiales define límites de descalce máximo e indicadores de liquidez los que son monitoreados diariamente.

4.5.1.4. Riesgo de liquidez de trading

Está vinculado a la concentración de la cartera de activos no líquidos que dificultan su venta para hacer frente a los compromisos inmediatos. En este sentido es crucial la proporción de la cartera de inversiones que representen los instrumentos de renta fija líquidos, como, por ejemplo, los emitidos por el Banco Central de Chile la Tesorería General de la República y bancos establecidos en Chile los actuales cuentan con un amplio mercado secundario o son susceptibles de ser vendidos con pacto de recompra.

Para mitigar este riesgo el Banco define indicadores de liquidez los cuales monitorean y controlan.

4.5.1.5. Riesgo de liquidez por factores de mercado

Se relaciona con la imposibilidad de liquidar una posición sin que exista una corrección a la baja en su precio o bien a la incapacidad de captar fondos debido a la escasa capacidad de absorción del mercado.

Los principales orígenes de estos riesgos pueden estar dados por crisis regionales o crisis mundiales, crisis internas por eventos políticos-económicos en el país, desastres naturales, etc.

4.5.2. Objetivos, políticas y procesos para la gestión y medición del riesgo

La gestión del riesgo de liquidez tiene como objetivo permitir al Banco contar con la capacidad de honrar cada uno de sus compromisos adquiridos actuales y futuros. En línea con esto, la Política de Administración de Liquidez tiene como finalidad establecer los estándares fundamentales para la identificación, cuantificación, limitación y control de la gestión de los riesgos de liquidez de Banco Consorcio y sus filiales. Más allá de cumplir con la normativa vigente, la presente política tiene por objeto entregar los lineamientos que el Banco define y utiliza, tanto para asegurar el pleno y oportuno cumplimiento de sus obligaciones, como para soportar los planes de desarrollo comercial en el corto, mediano y largo plazo. Todo lo anterior, evaluado ante condiciones normales, restrictivas y/o de contingencias de liquidez de los mercados.

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2021

El Banco cuenta con una robusta estructura organizacional que permite una adecuada Gestión del Riesgo de Liquidez. En este sentido, Banco Consorcio define las siguientes instancias y responsables para una adecuada administración y control de los Riesgos de Liquidez: Autorización de Políticas, Aplicación de Políticas, Revisión de la Estructura de Límites Internos, Monitoreo del Estado de los Límites, Generación y Mantención de las Herramientas utilizadas en la Medición de Riesgos, Emisión de Reportes a la Alta Administración, Declaración y Administración de Contingencias de Liquidez, Análisis del Impacto en Liquidez asociado a Nuevos Productos Financieros, Actividad de Asignación de Precios Internos, Tratamiento de las Excepciones a las Políticas Establecidas, Directorio, Alta Administración y Contraloría.

4.5.2.1. Políticas de financiamiento

Las políticas de financiamiento de Banco Consorcio y sus Filiales establecen la manera de gestionar las distintas fuentes de financiamiento considerando la estrategia global de negocios, la estructura del balance en monedas y plazos y las condiciones de mercado. Los negocios de Banco Consorcio y sus Filiales se centran por un lado en el financiamiento de personas y empresas a través de créditos de consumo, comerciales e hipotecarios y por otro lado en las inversiones en instrumentos de deuda principalmente disponibles para la venta.

Para conseguir una adecuada gestión de las fuentes de financiamiento, la presente política establece lo siguiente:

- Medición permanente de la posición de liquidez lo que se traduce en indicadores de liquidez y en el establecimiento de zonas de monitoreo para los mismos.
- Diversificación de las fuentes de financiamiento mediante límites de concentración de vencimientos de pasivos por contraparte y límites de concentración por plazos residuales.
- Establecimiento de niveles mínimos de activos líquidos y semilíquidos.

4.5.2.2. Políticas de diversificación

La política de diversificación de Banco Consorcio y sus Filiales establece las distintas fuentes de financiamiento permitidas y sus concentraciones máximas en cada una de ellas considerando la estrategia global de negocios, la estructura del balance en monedas y plazos y las condiciones de mercado.

Conviene señalar que el Banco accede esencialmente a fuentes de financiamiento mayoristas con un alto contenido de inversionistas institucionales por lo tanto es crucial la combinación adecuada entre fuentes de financiamiento estables y volátiles en base a los negocios que lleva a cabo el Banco y sus filiales.

Para gestionar esta política el Banco cuenta con los siguientes elementos:

- Monitoreo y control de indicadores de concentración de activos líquidos y pasivos volátiles.
- Monitoreo y límites de concentración de las captaciones por contraparte y plazos.
- Control de límites máximos de concentración de pasivos.

4.5.2.3. Políticas de Inversión

La política de inversión define la combinación óptima de invertir los recursos disponibles las cuales se encuentran definidas en el Manual de Inversiones y por el Comité de Activos y Pasivos (CAPA). Por su parte las políticas de colocaciones están definidas en el Manual de Riesgo de Crédito y monitoreada por el Comité de Cartera Cobranza y Riesgo de Crédito. Respecto a las inversiones en instrumentos financieros es relevante la liquidez de estos, es decir la facilidad con la que pueden ser transformados en la caja en el corto plazo sin una pérdida de valor relevante; mientras que el caso de las colocaciones es esencial la capacidad para recuperar los créditos.

En el primer caso se definen como instrumentos líquidos a los papeles emitidos por el Banco Central de Chile, la Tesorería General de la República y bancos establecidos en Chile, todos los cuales cuentan con un amplio mercado secundario. En el

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2021

caso de las colocaciones es esencial la atomización de la cartera; criterios que están reflejados en la cartera de créditos de Banco Consorcio.

4.5.2.4. Medición del riesgo

Banco Consorcio y sus Filiales utilizan distintas herramientas para la medición y monitoreo del riesgo de liquidez, distinguiendo entre situaciones normales de mercado y escenarios de estrés.

En el caso de escenarios normales se utilizan flujos de caja proyectados razones de concentración de vencimientos de pasivos por plazo y contrapartes además de razones de liquidez las que indican principalmente la posición relativa del Banco respecto a activos líquidos y pasivos volátiles.

Para escenarios de estrés se aplican mensualmente pruebas de tensión de liquidez en las que se avalúa la capacidad del Banco para resistir shocks situaciones extremas de iliquidez ya sea por causas internas a la institución o por crisis del sistema financiero.

Además de lo anterior existen indicadores de alerta temprana en función de la evolución de las fuentes de financiamiento internas y de indicadores del sistema financiero los que son variables determinantes para activar planes de contingencia de iliquidez.

4.5.2.5. Gestión en Pasivos y Liquidez

Emisión de bonos senior

Banco Consorcio ha colocado bonos senior por UF11.875.000 durante el año 2022.

Sólida Posición de Liquidez

Se ha decido contar con un LCR objetivo piso de 130%, 50% por sobre lo requerido por Basilea III, esto para enfrentar con holgura cualquier eventual shock de liquidez.

Financiamiento Banco Central de Chile

Cabe destacar los programas especiales de financiamiento para bancos implementados por el Banco Central de Chile orientados a apoyar el financiamiento de hogares y empresas en el marco de la crisis sanitaria COVID-19. Entre estas medidas se destacan la incorporación de la Facilidad de Créditos Contingente al Incremento de las Colocaciones (FCIC) y la activación de la Línea de Crédito de Liquidez (LCL) por un total de 24.000 millones de dólares en su primera fase y la FCIC 2, con inicio en julio de 2020, por un total de 16.000 millones de dólares. A esto se sumó la compra de bonos y depósitos bancarios, operaciones REPO con garantía prendaria sobre instrumentos bancarios y corporativos, entre otras medidas. A principios de 2021, el Banco Central de Chile activó la tercera fase de la FCIC, por un total de 10.000 millones de dólares, utilizando Banco Consorcio la totalidad de la línea asignada a la entidad.

Al cierre de septiembre de 2022, Banco Consorcio mantenía financiamientos obtenidos mediante los programas especiales del Banco Central de Chile, según el siguiente detalle:

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2021

Tipo Financiemiento (MM\$)	sept-22	sept-21	Vencimiento
Línea de Crédito de Liquidez (LCL) Facilidad de Crédito contingente al Incremento de Colocaciones	-	52,400	mar-24
(FCIC) Facilidad de Crédito contingente al Incremento de Colocaciones	466,400	393,200	mar-24
(FCIC)	427,000	447,800	jul-24
	893,400	893,400	

4.5.3. Resumen cuantitativo de la exposición al riesgo

Banco Consorcio mide diariamente su situación de liquidez en base a las disposiciones del Capítulo III.B.2.1 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile y del título III del Capítulo 12-20 de la Recopilación Actualizada de Normas de la Comisión para el Mercado Financiero, controlando el cumplimiento de los límites allí establecidos. En esencia el modelo de medición consiste en la proyección de flujos de caja de activos y pasivos bajo criterios conservadores respecto a la renovación de colocaciones asignando los flujos en ocho bandas temporales.

En base a los flujos de activos y pasivos se miden los descalces por bandas temporales y acumuladas existiendo los siguientes límites:

(a) El descalce acumulado en moneda extranjera no puede superar una vez el capital básico.

Adicionalmente, las siguientes mediciones no están sujeta al cumplimiento de límites normativos específicos, siendo requerido si reporte a la Comisión para fines de monitoreo:

- (a) El descalce acumulado sumando todas las monedas hasta 30.
- (b) El descalce acumulado sumando todas las monedas hasta 90.

Al 30 de septiembre de 2022 la situación fue la siguiente:

Hasta	Desde 8 a	Desde 31 a
/ dias	30 dias	90 días
1,702,934	595,419	1,181,411
1,042,820	865,290	2,422,442
660,114	(269,871)	(1,241,031)
Hasta 7 días	Desde 8 a 30 días	Desde 31 a 90 días
530,755	215,376	243,624
336,283	294,253	706,676
194,472	(78,877)	(463,052)
115,596		
625,535		
741,131		
	7 días 1,702,934 1,042,820 660,114 Hasta 7 días 530,755 336,283 194,472 115,596	7 días 1,702,934 595,419 1,042,820 865,290 660,114 (269,871) Hasta 7 días 530,755 215,376 336,283 294,253 194,472 (78,877) 115,596

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2021

Al 30 de septiembre de 2021 la situación fue la siguiente:

Moneda consolidada	Hasta	Desde 8 a	Desde 31 a
	7 días	30 días	90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	1,460,560	321,910	590,157
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	17,231	40,424	65,585
Descalce	1,443,329	281,486	524,572
Moneda extranjera	Hasta 7 días	Desde 8 a 30 días	Desde 31 a 90 días
Flujo de efectivo por recibir (activos) e ingresos	354,685	51,883	110,355
Flujo de efectivo por pagar (pasivos) y gastos	15,128	16,312	22,301
Descalce	339,557	35,571	88,054
Descalce afecto a límites	375,128		
Límites:			
Una vez el capital	522,473		
Margen disponible	897,601		

4.5.4. Fuentes de liquidez

acumulado de tales diferencias.

Las políticas de financiamiento de Banco Consorcio establecen la manera de gestionar las distintas fuentes de financiamiento de liquidez considerando la estrategia global de negocios, la estructura del balance en monedas y plazos, y las condiciones de mercado.

Banco Consorcio ha establecido una política de diversificación de sus fuentes de financiamiento por tipo de contraparte, tipo de instrumentos y plazos, en combinación con una política de inversión en activos líquidos.

Banco Consorcio dispone de Líneas de crédito vigentes disponibles en el sistema financiero local, con bancos extranjeros y en el Banco Central de Chile: (redescuento), entre las que pueden nombrarse la Facilidad de Liquidez Intradía, Facilidad Permanente de Liquidez, además de los programas especiales de financiamiento implementados por la autoridad monetaria en situaciones de contingencia. Por otro lado, la entidad busca obtener fuentes de financiamiento estable de largo plazo, tales como emisiones de bonos corrientes, bonos subordinados y financiamiento de instituciones financieras del exterior.

Banco Consorcio busca tener siempre un stock de activos mínimos del Banco Central de Chile o Tesorería General de la República y contar con líneas disponibles.

4.5.5. <u>Descalces de plazos individuales y consolidados a 7, 15 y 30 días</u>

El capítulo 12-20 de la Recopilación Actualizada de Normas y el Capítulo III.B.2.1 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile, establecen normas sobre la medición del descalce neto acumulado en moneda local y en moneda extranjera y los límites asociados con respecto al capital y reservas en las distintas bandas temporales, en el caso de moneda extranjera. El descalce neto que mide la liquidez de un banco corresponde a las diferencias entre sus ingresos de caja (vencimientos de activos) y sus egresos de caja (vencimientos de pasivos) para cada una de las bandas definidas, siendo el descalce de liquidez neto el

Las bandas consideradas para efectuar las mediciones serán aquellas definidas para el archivo C46 de situación de liquidez contenido en el Sistema de Información Contable de la CMF.

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2021

4.5.6. Razón de cobertura de liquidez

La actual normativa vigente descrita en el Capítulo 12-20 de la recopilación actualizada de normas de la CMF, y el Capítulo III.B.2.1 del compendio de normas financieras del Banco Central definen indicadores normativos de liquidez, dentro de los cuales el Banco calcula una razón de cobertura de liquidez (LCR), medida como el cociente entre el stock de activos líquidos de alta calidad (ALAC) y los egresos netos estresados.

En la siguiente tabla se presenta el cálculo de la razón de cobertura de liquidez para el período de reporte:

LCR a Septiembre 2022			
Base Individual Base Consolidada			
214%	197%		

También se mide y controla el indicador de liquidez estructural razón de financiamiento estable neto (NSFR), que da cuenta de la relación entre los requerimientos de financiamiento estable y la disponibilidad del mismo para todo el balance de la entidad. Los activos de menos liquidez requieren mayor financiamiento estable, mientras que se consideran más estables los pasivos de largo plazo y/o los asociados a contrapartes no financieras.

En la siguiente tabla se presenta el cálculo de la razón de financiamiento estable neto para el período de reporte:

NSFR a Septiembre 2022			
Base Individual Base Consolidada			
92%	88%		

4.6. Riesgo de mercado

4.6.1. Definición y explicación de la exposición al riesgo

El riesgo de que el valor razonable o los flujos de efectivo futuros de un instrumento financiero puedan fluctuar como consecuencia de variaciones en los precios de mercado. Los riesgos de mercado provienen de potenciales variaciones en los precios de mercado que afecten de manera negativa el valor de un instrumento financiero o los ingresos y gastos derivados de una posición determinada. La magnitud de tales riesgos depende del monto de la posición, la volatilidad de los precios y del horizonte temporal o de mantención de los instrumentos.

4.6.2. Objetivos, políticas y procesos para la gestión y medición del riesgo

El objetivo de Banco Consorcio en la administración de los Riesgos de Mercado permite compatibilizar la meta de lograr atractivas rentabilidades en las decisiones de inversión y con el mandato de cautelar la solvencia patrimonial del banco. En esta línea, el Banco tiene aprobada, definida e implementada una Política de Riesgo de Mercado, la que contiene los aspectos fundamentales para la identificación, medición, monitoreo, limitación y control de los riesgos de mercado, cuya finalidad es:

- Identificar las fuentes de riesgos de mercado que enfrenta el Banco y sus filiales.
- Delinear la estrategia de la institución para hacer frente a los riesgos de mercado.
- Definir las mediciones del riesgo de mercado.
- Establecer el proceso mediante el cual la Administración Superior decide el máximo riesgo de mercado que la institución está dispuesta a aceptar, así como también la frecuencia de revisión de los límites.
- Delimitar las líneas de autoridad y las responsabilidades de cada una de las unidades en el proceso de administración de riesgo de mercado.

El mercado responde ante variables fundamentales de la economía y también ante las expectativas de los agentes. Debido a lo anterior un aspecto esencial respecto de la administración de los riesgos de mercado es la capacidad de la institución de anticipar cómo estas variables afectarán los precios de los instrumentos financieros. Para ello es necesario que quienes administran y controlan los riesgos se involucren en estudiar el mercado conocer las expectativas de este y saber cuáles son todos los aspectos que desde un punto de vista fundamental lo afectan. Asimismo, la utilización de modelos estadísticos que involucren

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2021

el análisis de las tendencias de las variables y precios de mercado es un apoyo sobre todo para quienes son los encargados de administrar las posiciones.

Sin embargo, adicionalmente al análisis de variables técnicas y fundamentales de los mercados para la administración de los riesgos se debe agregar la definición de un proceso de control adecuado.

El primer paso dentro del proceso control es la identificación de los riesgos a los que el Banco se encuentra expuesto de tal forma de visualizar una estrategia de administración de estos. Un segundo paso en la definición de la estructura de control consiste en establecer los modelos y mecanismos de medición de los riesgos los cuales deben tener un sólido sustento sobre la base de aspectos teóricos y prácticos. Posteriormente, se deben definir los límites a las exposiciones de tal forma que los riesgos asumidos se enmarquen en las políticas y tolerancia a los riesgos establecidos por la alta administración. De igual forma es importante que exista una adecuada estructura que permita asegurar el control por oposición de intereses de las exposiciones y su comparación con los límites establecidos.

Banco Consorcio sustenta su estrategia general, en un proceso de administración de riesgos que permite identificar los riesgos de mercado asumidos, definir límites máximos de riesgos a asumir, cuantificarlos de forma correcta y evaluar su impacto en el patrimonio.

4.6.2.1. Riesgos relativos a las actividades de negociación

Los riesgos de mercado que impactan en las actividades de negociación se derivan de las variaciones de precios de mercado que pueden afectar negativamente el valor de las posiciones en instrumentos financieros que mantiene la Gerencia de Finanzas a través de las operaciones de la Mesa de Dinero. Estas transacciones tienen lugar con el fin ya sea de explotar oportunidades de arbitraje por desalineación de precios de mercado tomando posiciones u obtener ingresos a través del devengo con la adquisición de instrumentos de renta fija.

4.6.2.1.1. Riesgo de tasa de interés

El riesgo de tasa de interés para las actividades de negociación se reduce esencialmente al potencial impacto negativo de variaciones de tasas en la valorización de instrumentos financieros. La metodología básica para estimar el valor razonable de un instrumento financiero que implica una serie de flujos de caja futuros es a través de su valor presente neto utilizando tasas de interés relevantes para dicho instrumento y el mercado en el que participa la institución. De este modo en el caso de un activo financiero las alzas de tasas de interés de mercado impactan negativamente en su valor mientras que lo contrario ocurre en el caso de un pasivo financiero que se valorice a su fair value.

4.6.2.1.2. Riesgo de moneda

Representa la eventualidad de pérdidas patrimoniales producto de un cambio adverso en la cotización de una o más monedas extranjeras. Este riesgo surge al mantener posiciones spot netas ya sea largas o cortas en divisas o instrumentos financieros denominados en moneda extranjera los cuales son transados por la Mesa de Dinero. Esta clase de riesgo impacta también en derivados sobre monedas tales como forwards futuros cross-currency swaps opciones etc.

4.6.2.1.3. Riesgo de reajustabilidad

Es el riesgo que se manifiesten diferencias entre la tasa de inflación esperada y efectiva de manera que afecten los ingresos operacionales netos del Banco provenientes de reajustes. En el caso de las actividades de negociación este riesgo se presenta en la probabilidad de movimientos adversos inesperados en las tasas de inflación causen una pérdida de valor en las posiciones mantenidas en activos financieros reajustables en UF, así como también en su impacto en los reajustes percibidos o por pagar en instrumentos de deuda. Asimismo, las variaciones inesperadas en el IPC pueden provocar efectos adversos en el valor de mercado de derivados sobre UF tales como los seguros de inflación y los swaps de tasa UF-Cámara.

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2021

4.6.2.2. Riesgos relativos a las actividades de banca tradicional

En el caso de las actividades tradicionales de la banca en las cuales los activos y pasivos no se valorizan según su valor de mercado sino de acuerdo con su costo amortizado como es el caso de las colocaciones comerciales y las captaciones los riesgos de mercado se presentan fundamentalmente a causa de los descalces tanto en monto como en plazo de los activos y pasivos del balance.

4.6.2.2.1. Riesgo de tasa de interés

El riesgo se tasa de interés se produce debido a que a causa de un descalce de plazos entre activos y pasivos éstos últimos se deben renovar a una tasa mayor que las de los activos o lo primeros se recolocan a tasas inferiores afectando el margen financiero de la institución.

4.6.2.2.2. Riesgo de moneda

Al igual que en el caso del riesgo de tasa de interés el riesgo de moneda para las operaciones de la banca tradicional se deriva del descalce de activos y pasivos denominados en la misma moneda. En base a lo anterior este riesgo depende de la composición por moneda de activos y pasivos del balance.

4.6.2.2.3. Riesgo de reajustabilidad

El riesgo de reajustabilidad tiene características similares al riesgo de las monedas. No obstante, en este caso existe un impacto directo en los resultados producto de los reajustes ya sea de activos o de los pasivos expresadas en alguna unidad de reajuste.

4.6.2.3. Riesgo de prepago

Es el riesgo de que el banco pueda incurrir en pérdidas financieras en el caso de que los clientes decidan o soliciten pagar en forma anticipada. Este riesgo es especialmente importante en el caso de mantener carteras de colocaciones de largo plazo importantes.

En el caso de Banco Consorcio este riesgo es reducido debido a que sus colocaciones hipotecarias corresponden a mutuos hipotecarios endosables los cuales se endosan en un plazo promedio menor a 6 meses.

4.6.2.4. Discontinuidad de la tasa de referencia LIBOR (London Interbank Offered Rate)

La tasa LIBOR ha sido el principal referente para determinar el precio de los instrumentos financieros desde hipotecas, préstamos, colocación de bonos, derivados, así como para la construcción de tasas de descuento y precios de transferencia. Sin embargo, recientemente se ha visto impactada poniendo en juicio su confiabilidad y cuestionó su definición metodológica ocasionando que la Autoridad de Conducta Financiera del Reino Unido (FCA), se pronunciase en 2017 y propusiera como fecha límite de la LIBOR el 31 de diciembre del 2021.

En virtud de lo anterior, al 31 de diciembre de 2020, el Banco finalizó la fase de diagnóstico para determinar el impacto de realizar una transición a una tasa de referencia alternativa y confeccionó un plan para su implementación.

El proceso de adecuación de documentación, procesos, reportes y sistemas fue llevado a cabo durante el año 2021, a cago grupo de trabajo multidisciplinario. Esto se materializó, entre otros aspectos, en la adopción de las nuevas tasas de referencia overnight en las distintas monedas en los negocios del Banco.

El siguiente cuadro detalla la exposición en base a los instrumentos financieros sujetos a la reforma de la tasa de interés de referencia, el siguiente cuadro presenta los saldos al 30 de septiembre 2022:

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2021

Instrumentos financieros en base a LIBOR					
	Exposición				
Naturaleza de las partidas	Activos	Pasivos			
	(MM\$)	(MM\$)			
Instrumentos financieros no derivados	-	-			
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	207,364	-			
Obligaciones en el exterior	-	52,376			
Instrumentos financieros derivados (1) (2)	8,724	9,472			
Totales	216,088	61,848			

- (1) Las cifras presentadas corresponden al valor razonable de las operaciones.
- (2) El total de nocionales asociado a las operaciones de derivados corresponden a USD 136,309,284

Se identificó que las principales partidas comprendidas dentro de del rubro Créditos y cuentas por cobrar corresponden a créditos para financiar capital de trabajo, mientras que las operaciones incluidas en el rubro de Obligaciones en el exterior corresponden a créditos sindicados. Las partidas de derivados se encuentran compuestas principalmente por swaps de tasa de interés y swaps de moneda, ninguno de los cuales se encuentra en relación de cobertura contable.

4.6.3. Medición del riesgo de mercado

El Capítulo 21-7 de la Recopilación Actualizada de Normas (RAN), estableció el enfoque estándar para la medición de los cargos de pital por riesgo de mercado.

Banco Consorcio aplica el modelo estandarizado para la cuantificación del riesgo de tasa de interés general y específico de las posiciones del Libro de Negociación, así como también el riesgo de cotizaciones bursátiles y el riesgo de monedas y materias primas de todo el balance. Para la medición de la exposición más relevante al riesgo de mercado, es decir el riesgo general y específico de tasa de interés asignando los valores razonables correspondientes a las posiciones registradas en el activo y en el pasivo en bandas temporales. En esa asignación se ¿realiza distinguiendo además según tipo moneda y tipo de tasa (fija o flotante), las monedas, los tipos de instrumentos y su calificación crediticia. Por su parte, el riesgo de monedas se calcula considerando las exposiciones en cada moneda, las posiciones netas pagaderas o reajustables en monedas extranjeras, incluido el oro, para todo el Balance. Adicionalmente, a la exposición al riesgo de monedas calculada, cuando corresponda, el Banco calcula la exposición a los riesgos Gamma y Vega de las posiciones en opciones sobre monedas, según el método deltaplus establecido en el enfoque estandarizado.

Banco Consorcio mide el riesgo de reajustabilidad calculando la "Posición Neta en Moneda Reajustable" a partir de la diferencia entre los valores contables —o valor razonable según corresponda— de activos y pasivos reajustables.

Adicionalmente, el Banco aplica metodologías de Value at Risk y otras medidas complementarias (descalce de activos y pasivos por monedas y por plazos sensibilidad del margen financiero etc.) para medir el riesgo de mercado de sus posiciones. El Banco aplica también pruebas de tensión (stress testing) para estimar pérdidas ante cambios extremos en la estructura de tasas de interés y las paridades entre monedas. Adicionalmente la institución aplica pruebas retrospectivas para evaluar la efectividad de su modelo interno Value at Risk.

El cálculo del Value at Risk permite determinar el máximo de pérdidas que podría ocurrir basado en supuestos o hipótesis acerca
de la evolución de las condiciones de mercado. El Directorio define límites sobre el valor en riesgo que puede mantenerse
estableciendo un procedimiento para el monitoreo de las mediciones.

El VaR es estimado con un nivel de confianza de 99% y arroja la pérdida potencial que resultaría si las posiciones actuales permanecieran sin alteraciones durante un día hábil. El modelo incluye las posiciones en inversiones de renta fija, instrumentos

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2021

derivados y monedas extranjeras utilizando una metodología de simulación histórica. Del modelo se obtienen mediciones del riesgo global de monedas y tasas de interés además de mediciones individuales por posiciones. El resultado es monitoreado regularmente para probar la validez de los supuestos hipótesis y la adecuación de los parámetros y factores de riesgo que se emplean en el cálculo del VaR.

El Banco establece límites y mecanismos de monitoreo de los riesgos de mercado medidos a través del modelo VaR separando aquellas variaciones potenciales que afectaría los resultados directamente y aquellos que impactarían al patrimonio como es el caso de los instrumentos de negociación y posiciones.

4.6.4. Auditoría interna

Los procesos del Banco y sus Filiales son auditados periódicamente por Contraloría de Banco Consorcio que a partir de la definición de una metodología que establece ciclos de control busca proveer a la organización de una opinión independiente acerca de la calidad efectividad y eficiencia de los sistemas de control interno y del cumplimiento de políticas y procedimientos del Banco Consorcio respecto a los riesgos críticos identificados basándose en metodologías que aseguren el monitoreo continuo de los riesgos presentes y potenciales que puedan existir en la organización.

La información resultante de los procesos de revisión es discutida con la Administración del Banco y sus Filiales e informada al Directorio y Comité de Auditoría (COAU) estando este último integrado por dos directores del Banco la Contralora y como invitados permanentes el Gerente General y Fiscal del Banco.

4.6.5. Riesgo de tipo de cambio:

El Banco y sus Filiales está expuesto a las variaciones del tipo de cambio lo que afecta el valor de sus posiciones en las distintas monedas. La institución mide este riesgo en conjunto con el riesgo de tasa de interés a través de un Modelo Value at Risk estableciendo un límite para la pérdida máxima esperada con un 99% en un plazo de un día. Asimismo, se mide, limita y monitorea la posición en moneda extranjera intraday y overnight.

4.6.6. Análisis de sensibilidad de tipo de cambio

Como se muestra anteriormente, el Banco está principalmente expuesto a cambios en el tipo de cambio USD/CLP.

_	Impacto en utilidad neta (M\$)		
	2022	2	
Escenario			
Tipo de cambio USD/CLP - Aumento 10%	-115,925	-157,	
Tipo de cambio USD/CLP - Disminución 10%	115,925	157,	
 Total	-	-	

Se aplicó el shock de tipo de cambio sobre la posición neta overnight en USD, incluyendo posiciones dentro y fuera de balance (instrumentos derivados)

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2021

4.6.7. Riesgo de tasas de interés del libro banca

El Banco y sus Filiales están expuestos a la volatilidad de las tasas de interés de mercado las que pueden afectar el valor razonable de sus inversiones disponibles para la venta, así como también los ingresos netos por intereses y reajustes.

El Capítulo III.B.2.2 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile establece un modelo estandarizado para la medición del riesgo de tasas de interés del Libro de Banca. Este riesgo se divide en uno de corto plazo el cual mide el riesgo desde la perspectiva de los ingresos por intereses y reajustes y otro de largo plazo que mide la sensibilidad del valor patrimonial.

El Directorio fija límites para cada tipo de riesgo ya sea en base al margen neto acumulado de intereses y reajustes o en base al patrimonio según corresponda. Estos riesgos y sus límites son informados mensualmente a la Comisión para el Mercado Financiero.

Al 30 de septiembre de 2022 la situación fue la siguiente:

Corto plazo	Pesos	4,257
	Moneda chilena reajustable	12,245
	Moneda extranjera	5,039
	Riesgo de reajustabilidad	13,805
	Total	35,346
	% Sobre el margen	16.36%
	Límite	35.00%
Largo plazo	Pesos	26,564
	Moneda chilena reajustable	5,146
	Moneda extranjera	17,565
	Total	49,275
	% Sobre el patrimonio	5.33%
	Límite	20.00%

Al 30 de septiembre de 2021 la situación fue la siguiente:

Corto plazo	Pesos	8,338
	Moneda chilena reajustable	8,684
	Moneda extranjera	3,209
	Riesgo de reajustabilidad	13,454
	Total	33,685
	% Sobre el margen	20.89%
	Límite	35.00%
Largo plazo	Pesos	30,321
	Moneda chilena reajustable	14,426
	Moneda extranjera	11,450
	Total	56,197
	% Sobre el patrimonio	7.22%
	Límite	20.00%

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2021

La variable fundamental que determina las magnitudes de los riesgos son los descalces de activos y pasivos por vencimiento o banda temporal en cada una de las monedas. En el caso del riesgo de tasa de interés de corto plazo los descalces en las primeras bandas son cruciales mientras que el caso del riesgo de largo plazo lo son los descalces en las bandas mayores que reciben una mayor ponderación de riesgo.

Estructura de Plazos del Libro de Banca al 30 de septiembre de 2022 en MM\$

Banda Tem	poral	Posición Neta	Posición Neta	Posición Neta	Posición Neta
		CLP	UF	USD	EUR
1	0-1 mes	(50,759)	124,240	266,306	517
2	1-3 meses	(192,614)	462,860	(583,949)	0
3	3-6 meses	(58,160)	139,174	(81,276)	0
4	6-9 meses	74,596	78,815	82,281	0
5	9-12 meses	40,572	(80,347)	3,594	0
6	1-2 años	(805,010)	121,006	238,888	0
7	2-3 años	284,733	(106,648)	66,501	0
8	3-4 años	327,321	(109,925)	23,968	0
9	4-5 años	29,145	96,344	39,045	0
10	5-7 años	51,427	198,464	18,847	0
11	7-10 años	136,515	(31,185)	17,329	0
12	10-15 años	19,659	141,829	15,561	0
13	15-20 años	995	(243,968)	0	0
14	20 o más	7,563	(47,756)	0	0
Totales		(134,017)	742,903	107,095	517

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2021

Estructura de Plazos del Libro de Banca al 30 de septiembre 2021 de en MM\$

Banda Temporal		Posición Neta	Posición Neta	Posición Neta	Posición Neta
		CLP	UF	USD	EUR
1	0-1 mes	(215,880)	64,248	189,325	12,723
2	1-3 meses	(364,266)	181,694	(321,914)	0
3	3-6 meses	29,163	188,878	(134,308)	0
4	6-9 meses	151,371	231,889	46,433	0
5	9-12 meses	156,062	126,532	43,227	0
6	1-2 años	204,436	30,345	19,405	0
7	2-3 años	(739,719)	115,589	16,056	0
8	3-4 años	278,350	(173,374)	42,299	0
9	4-5 años	315,863	(22,398	19,568	0
10	5-7 años	36,615	86,801	36,576	0
11	7-10 años	158,383	132,335	16,050	0
12	10-15 años	20,337	10,087	16,907	0
13	15-20 años	995	(255,653)	0	0
14	20 o más	7,335	(56,933)	0	0
Totales		39,045	660,040	(10,376)	12,723

4.6.8. Análisis de sensibilidad de tasas de interés del Libro de Banca

La utilidad o pérdida es sensible a mayores o menores ingresos por intereses como resultado de cambio de las tasas de interés.

Impacto en utilidad neta modelo NII (MM\$)					
	Sep-22				
Escenario	CLP	UF	USD	TOTAL	
Tasa de Interés - Subida en paralelo	(11,364)	12,989	(9,824	(21,188)	
Tasa de Interés - Bajada en paralelo	11,204	(11,963)	9,808	(11,963)	
Total	(11,364)	(11,963)	(9,824)	(21,188)	

Para calcular la sensibilidad a tasas de interés se utilizó el enfoque estandarizado para la medición del riesgo de tasa de interés de corto plazo del Libro de Banca definido en el Capítulo 21-13 de la RAN.

4.6.9. Cargos de capital por riesgo de mercado

Al tomar posiciones en instrumentos del Libro de Negociación el Banco está expuesto al riesgo de tasa de interés general y específico. Las variaciones de las tasas de interés de mercado afectan el valor razonable de los instrumentos de negociación y por lo tanto directamente al resultado del Banco.

El Capítulo 21-7 de la Recopilación Actualizada de Normas (RAN) establece un modelo estandarizado para la medición de los cargos de capital de mercado de las posiciones del Libro de Negociación combinado con el riesgo de monedas y materias primas de todo el balance. Estos riesgos constituyen la imputación de riesgo de mercado para efectos de requerimientos de capital.

Los Activos Ponderados por Riesgo de Mercado (APRM) se suman a los Activos Ponderados por Riesgo de Crédito (APRC) y los Activos Ponderados por Riesgo Operacional, combinado con las mediciones de capital regulatorio, para calcular la

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2021

Adecuación de Capital (IAC) del Banco

Al 30 de septiembre de 2022 la situación fue la siguiente:

Patrimonio efectivo	924,864
Activos Ponderador por Riesgo Mercado (APRM) riesgo de tasa de interés específico riesgo de tasa de interés general	81,837 2,365 52,342
riesgo de monedas	12,704
riesgo bursatil específico	7,068
riesgo bursatil general	7,068
RO bursatiles	289
APRC	4,629,307
APRO	359,462
APR	5,070,605

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2021

4.7. Riesgo operacional

4.7.1. Definición y explicación de la exposición al riesgo

Es el riesgo que por fallas humanas en los sistemas fraudes o eventos externos se puede ocasionar al banco pérdidas de reputación tener implicancias legales o regulatorias o pérdidas financieras. El riesgo operacional incluye: riesgo operacional, continuidad de negocio, seguridad de la información y ciberseguridad y externalización de servicios.

4.7.2. Objetivos, políticas y procesos para la gestión y medición del riesgo

La gestión del riesgo operacional es ejecutada, principalmente, a través de la Subgerencia de Riesgo Operacional. Los principales objetivos del Banco y sus filiales en materia de gestión del riesgo operacional son los siguientes:

- La identificación, evaluación, información, gestión y seguimiento del riesgo operacional de las actividades, productos y
 procesos realizados o comercializados por el Banco y sus empresas filiales;
- Construir una fuerte cultura de administración de riesgo operacional y de controles internos, con responsabilidades claramente definidas y adecuadamente segregadas entre las funciones de negocios y de soporte, sean éstas desarrolladas internamente o externalizadas a terceros;
- Generar reportes internos efectivos en relación con los temas relacionados a la gestión de riesgo operacional, con escalamiento;
- Controlar el diseño y aplicación de planes efectivos para enfrentar contingencias que aseguren continuidad de los negocios y limitación de pérdidas.

El Banco y sus Filiales se ven imposibilitados de eliminar todos los riesgos operacionales, pero si se reacciona mediante un marco de control y de supervisión para mitigar los riesgos. Los controles incluyen efectiva segregación de funciones restricción de acceso procedimientos de autorización y reconciliaciones capacitaciones y evaluación del personal incluyendo el uso de auditorías internas todo esto dentro de un marco basado en buenas prácticas y en el involucramiento de todas las unidades del Banco.

Sin perjuicio de lo anterior, Banco Consorcio y sus Filiales, cuenta con evaluación de los riesgos inherentes y residuales existentes en sus procesos, de modo de mitigar con planes de acción aquellos que se encuentran sobre el umbral del riesgo aceptado. Además, cuentan con planes de contingencia operacional y tecnológica, para sus actividades definidas como críticas, las cuales son probadas periódicamente. Cuenta además con un modelo de gestión y control de todos sus activos de información críticos.

Banco Consorcio y sus filiales, conforme a lo dispuesto en el Capítulo 20-8 de la RAN, ha establecido sistemas, procedimientos y mecanismos de gestión que permitan identificar, registrar, evaluar, controlar, mitigar, monitorear y reportar incidentes operacionales a la CMF, con especial énfasis aquellos relacionados con la Ciberseguridad. Estos sistemas permiten a la entidad tener una visión oportuna de los incidentes y, a la vez, asegurar la existencia de herramientas para hacer el seguimiento y correlacionar eventos, a objeto de detectar otros incidentes, identificar vulnerabilidades de la infraestructura física y virtual comprometida, modus operandi de los eventuales ataques, entre otros.

El Banco y sus filiales, de conformidad a lo dispuesto en el Capítulo 20-7 de la RAN, ha establecido políticas y procedimientos para contratación y gestión de externalización de servicios, así como para la administración de los riesgos asociados a dicha actividad, poniendo especial énfasis en el procesamiento externo de datos y Cloud Computing. Por otro lado, según lo definido en el Capítulo 20-10 de la RAN, la entidad ha puesto en práctica un sistema de gestión de seguridad de la información y ciberseguridad, el cual contiene las directrices para la administración de estos riesgos, conforme a las mejores prácticas internacionales existentes sobre la materia, teniendo en cuenta la complejidad y escala de las operaciones del Banco y sus Filiales.

El Banco tiene definido un Comité de Riesgo Operacional y un Comité de Tecnología Seguridad de la Información y Continuidad donde se revisan periódicamente los eventos de pérdida registrados los planes para corregir sus causas y toda la gestión referida a la evaluación realizada de los riesgos identificados en los procesos del Banco y sus medidas de mitigación. Se

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2021

monitorea además el control y administración de los proveedores definidos como críticos y se evalúan las pruebas a los planes de continuidad que el Banco tiene definidos para cada uno de los procesos críticos y el cumplimiento de políticas existentes en materia de seguridad de la información.

4.7.2.1. Gestión continuidad de negocios

A efectos de mantener siempre disponibles sus servicios y canales de atención a los clientes y proteger el patrimonio, Banco Consorcio cuenta con un marco de gestión para la Continuidad de Negocios tanto operacionales cómo tecnológicos. Este marco de gestión considera la definición de políticas, roles, indicadores y otras materias, por ejemplo:

- Evaluación e identificación de los procesos críticos para el Banco, que considera aspectos tales como impacto en clientes, reputación, patrimonio, información.
- Planes de continuidad de negocios actualizados.
- Definición y ejecución anual de pruebas de los planes de continuidad tanto operacionales como tecnológicos.
- Análisis y lecciones aprendidas en las pruebas realizadas.
- Difusión de resultados y lecciones aprendidas y planes de mejorar al interior de la organización.

4.7.3. Resumen cuantitativo de la exposición al riesgo

Como una forma de gestionar las pérdidas operacionales, desde un enfoque cuantitativo, el Banco define como apetito por riesgos, tener pérdidas operaciones, incluidas el riesgo asociado a ciberseguridad, por bajo el promedio de la industria. Para esto ha definido 2 umbrales máximos de tolerancia de pérdidas por conceptos de riesgo operacional.

• Límite Global Promedio móvil último 12 meses: Corresponde al Monto de Eventos de pérdidas Brutos últimos 12 meses dividido por los Ingresos operacionales últimos 12 meses.

Tolerancia Máxima anual = 0.64% (Medición mensual)

• Límite Mensual: Corresponde al Monto de Eventos de pérdidas Brutos último mes dividido por los Ingresos operacionales últimos 12 meses.

Tolerancia Máxima anual = 0.08% (Medición mensual)

4.8. Riesgo de capital regulatorio

4.8.1. Definición y explicación de la exposición al riesgo

El riesgo de capital regulatorio refiere al cumplimiento del índice de adecuación de capital mínimo que el banco debe mantener. El índice de adecuación de capital mide el capital de un banco en relación con sus activos ponderados por riesgo. La relación capital-activos ponderados por riesgo promueve una fuerte capitalización y una mejor capacidad de recuperación financiera del banco para resistir las crisis y los shocks económicos y financieros.

4.8.2. Objetivos, políticas y procesos para la gestión y medición del riesgo

4.8.2.1. Requerimiento de capital

Los objetivos primarios de la administración de capital de la entidad son asegurar el cumplimiento de los requerimientos normativos, mantener una sólida clasificación crediticia y sanos índices de capital. Durante los períodos terminados al 30 de septiembre de 2022, 30 de junio y 31 de marzo de 2022, el Banco ha cumplido totalmente con los requerimientos de capital exigidos..

De acuerdo con la Ley General de Bancos el Banco debe mantener una razón mínima de patrimonio efectivo a activos consolidados ponderados por riesgo de 8% neto de provisiones exigidas y una razón mínima de capital básico a total de activos consolidados de 3% neto de provisiones exigidas. Existe un límite mínimo de 4,5% para el capital básico respecto de los activos ponderados por riesgo, y de 6% para el capital de nivel 1.

En diciembre de 2021 comenzó la aplicación del cálculo de los activos ponderados por riesgo con los nuevos estándares de Basilea III, incluyendo cargos de capital por riesgo de crédito, riesgo de mercado y riesgo operacional. Asimismo, la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) estableció las normativas para la definición del capital regulatorio en sus distintos niveles y con

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2021

las deducciones respectivas, así como los requisitos que deben cumplir los instrumentos de capital regulatorio de nivel 1 y nivel

La CMF definió una implementación gradual de las deducciones de capital regulatorio y del colchón de conservación, Por otro lado, en 2021 comenzó la aplicación del Pilar 2 de Basilea III, consistente en el proceso supervisor de evaluación de suficiencia de capital, materializado en la emisión anual del Informe de Autoevaluación de patrimonio Efectivo (IAPE), conforme el cual las entidades bancarias deben realizar un proceso completo de identificación y evaluación de sus riesgos materiales, la calidad de la gestión y del gobierno corporativo, así como la evaluación de los requerimientos de capital en un horizonte de 3 años, tanto en un escenario base como de tensión.

4.8.2.2. Gestión en Fortalecimiento del Patrimonio Efectivo

Política de gestión de capital es una prueba de tensión clara

El Banco realiza periódicamente ejercicios de requerimientos de capital de acuerdo con la política vigente, la cual establece parámetros de estrés asociados a shocks de tasas de interés, costos de fondos, inflación y de los resultados proyectados, en un análisis prospectivo para un horizonte de 12 meses.

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2021

NOTA 48 – INFORMACIÓN SOBRE EL CAPITAL REGULATORIO Y LOS INDICADORES DE ADECUACIÓN DE CAPITAL

Política de gestión de capital es una prueba de tensión clara

El Banco realiza periódicamente ejercicios de requerimientos de capital de acuerdo con la política vigente, la cual establece parámetros de estrés asociados a shocks de tasas de interés, costos de fondos, inflación y de los resultados proyectados, en un análisis prospectivo para un horizonte de 12 meses.

Adopción de estándar Basilea III

En el año 2019, la CMF inició el proceso normativo para la implementación de los estándares de Basilea III en Chile, de acuerdo con lo establecido en la Ley N° 21.130 que Moderniza la Legislación Bancaria. Durante los años 2020 y 2021, la CMF promulgó las distintas normativas para la adecuación del estándar Basilea III para la banca local, los cuales son aplicables a contar del 1 de diciembre de 2021. La normativa comprende las metodologías estándar para determinar, entre otros, los activos ponderados por riesgo de crédito, operacional y de mercado, capital regulatorio, índice de apalancamiento y bancos de importancia sistémica. Adicionalmente, la normativa describe requisitos y condiciones aplicables a: (i) la postulación de modelos internos para el cómputo de ciertos activos ponderados por riesgo, (ii) la emisión de instrumentos híbridos de capital, (iii) requisitos sobre divulgación de información al mercado (Pilar 3), (iv) los principios para la determinación de colchones de capital (contra cíclico y conservación), (v) requerimientos adicionales a los que podrían estar afectos los bancos definidos como de importancia sistémica y (vi) los criterios para determinar requerimientos patrimoniales adicionales para bancos con deficiencias identificadas en el proceso de supervisión (Pilar 2), entre otros.

Los estándares de solvencia bancarios de Basilea III antes mencionados, consideran una serie de disposiciones transitorias. Estas medidas incluyen: i) la adopción gradual del colchón de conservación y requerimientos para bancos sistémicos, ii) la aplicación gradual de los ajustes al capital regulatorio, iii) la sustitución temporal de capital adicional de nivel 1 (AT1) por instrumentos de capital nivel 2, esto es, bonos subordinados y provisiones adicionales y iv) gradualidad para continuar reconociendo como patrimonio efectivo bonos subordinados emitidos por filiales bancarias.

A continuación, se presentan indicadores e índices aplicables a contar del 31 de diciembre de 2021:

30/09/2022	31/12/2021
MM\$	MM\$

			00,00,00=
Ref		Capital	MM\$
	1	Capital Básico	625.535
	2	Activos Adicionales Nivel (AT1)	50.707
	3	Capital Tier 1 (1+2)	676.242
	4	Bonos Subordinados Nivel 2	248.622
	5	Provisiones Adicionales	0
	6	Capital Tier 2 (4+5)	248.622
	7	Patrimonio Efectivo (3+6)	924.864
	8	Activos Totales	8.011.068

	7.528.266
MM\$	
	5.279.458
	4.869.632
	80.438
	329.388
	11,82%

624.061 50.343 **674.404** 218.715

218.715 893.119

Ref	Ratios de Solvencia según BIS III	MM\$
10	Activos Ponderados por Riesgo Totales (APR)	5.070.605
	Activos Ponderados por Riesgo Créditos (APRC)	4.629.306
	Activos Ponderados por Riesgo de Mercado (APRM)	81.837
	Activos Ponderados por Riesgo Operacional (APRO)	359.462
	Ratio CET1 (Capital Básico) (1/10)	12,34%
	Ratio BIS III (Patrimonio Efectivo) (7/10)	18,24%

16,92%

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2021

NOTA 49 - HECHOS POSTERIORES

No existen hechos posteriores ocurridos entre el 1 de Octubre de 2022 y la fecha de emisión de estos Estados Financieros Intermedios Consolidados que revelar.